全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



家有财妇

时代丽人理财非常道

王贵水／著

时代丽人的理财观念是：钱是挣出来的，更是理出来的。尤其在现代社会，你是一个　　　　　　　　　　　　　个独立自主的时代丽人，你还得是一

时代丽人品质生活的财富圣经

聪明女人绝对不能错过的理财非常道

让女人经济更独立，婚姻更幸福，地位更稳固的女性理财智慧宝典

精心打造女人光明的“钱途”的投资理财实用指南

世上没有穷女人，只有不愿理财的懒女人

有“财妇“的女人活得**更优雅、更自由、更洒脱。**

女人战场不只在办公室，也不是在卧室，而是在你的私人银行——家有财富聚宝盆

时代丽人的口号是：用最小的投资换取最大的收益，用最低的成本打造最奢华的生活！

中国商业出版社

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和



家有财妇

时代丽人理财非常道

王贵水／著

中国商业出版社

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍
理想藏书55188

图书在版编目（CIP）数据

家有财妇：时代丽人理财非常道 / 王贵水著 .—北京：中国商业出版社，2013.3

ISBN 978-7-5044-7998-3

Ⅰ.①家… Ⅱ.①王… Ⅲ.①家庭管理—财务管理—女性读物 Ⅳ.①TS976.15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2013）第 036619 号

责任编辑：于印辉

中国商业出版社出版发行

010-63180647 www.c-cbook.com

（100053 北京广安门内报国寺 1 号）

新华书店总店北京发行所经销

北京建泰印刷有限公司

内文制作 百朗文化

*

710×1000 毫米 16 开 18.5 印张 260 千字

2013 年 4 月第 1 版 2013 年 4 月第 1 次印刷

定价：30.00 元

* * * *

（如有印装质量问题可更换）

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

前言



进入高度文明的二十一世纪，人类社会飞速地发展，人民生活水平不断地提高，女性的社会地位也发生了翻天覆地的变化。女人不再是游走于客厅与厨房的“壁花小姐”，转而成为了“叱咤职场”的白领精英。女性生理上、体力上的先天弱势，在许多职业已经显得微乎其微了；相反，由于女性与生俱来的精明、坚忍、细腻、敏感、执著等特质，很多女性都成为家庭的“CFO”。伴随经济增长和居民家庭财富的增加，女性在家庭理财中的地位也越来越重要。她们独立，她们自信，当然最重要的是，她们热衷于自由，无论是情感上，抑或是理财上。新时代的丽人也许崇尚金钱，却从不拜金。酷爱奢侈品，却懂得让自己手中的东西“贵得有理由”。她们大摇大摆地花自己的钱，过自己的生活，打理自己的人生。

新时代的丽人们，人人都想天天山珍海味，穿金戴银，出门坐靓车，进门住豪宅。请大家注意，现代社会，千万不要觉得有这样的想法就势利、就拜金，相反，新时代丽人都应该有这样的渴望，有渴望就会有愿望，有愿望才会有动力去实现。

现代的女性基本上都有自己的工作和收入来源，在经济上较为独立，尤其是一些收入较高的年轻双薪家庭，年轻的女主人拼命置换大房子、不断追求豪华车、安排出国旅游等，只顾眼前的享受。还有一些女性钟情于商家的促销打折、会员优惠等小恩小惠，人人钱包里都能拿出各种各样的会员卡、贵宾卡等。她们以为这是在节省开支，其实很多都是盲目消费，有些商品买回家后束之高阁，严

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



重积压，造成现金减少。有些单身丽人赚得多花得更多，有的还成为前半月吃光用光、后半月大闹饥荒的“月光族”。

俗话说，“靠谁不如靠自己”，女性把自己的希望寄托在别人身上，不如依靠自己的力量去奋斗。有了这样独立的思想后，这群女人开始了自我投资之旅，有的进行知识投资，有的则进行金钱投资，但无论哪种投资，我们能做的都是为这样的女人竖起大拇指。没错，懂得投资自己的女人无疑是最聪明的女人。大家都知道，现代社会中，最火的一个词语，莫过于“理财”二字，人们常常嘴里念叨“理财、理财”，可有几个女人真的知道这手上的钱该怎么理？

“理财”最早出现于二十世纪九十年代初。随着我国居民总体收入的逐年上升，被越来越多的人所接受，“理财”概念逐渐走俏，并逐步进入每一个家庭。

理财是人们为了实现自己的生活目标，管理自身财务资源的一个过程，是贯穿一生的过程。通俗地说，理财就是以“管钱”为中心，通过抓好挣钱、攒钱、生钱、护钱等环节，让资产在保值的基础上实现稳步、持续的增值。理财的最终目的是让生活更加幸福美满。

当今社会竞争非常激烈，女性引领时尚风潮，女人不仅和男人一样在职场拼搏，还要打理好自己和家庭成员的生活，她们的理财技巧直接影响着家庭生活的质量。精明的女人不仅要会赚钱，更要会花钱、管钱。据某项调查研究显示，20岁到50岁的女性目前最想拥有的是“财富”，而过去十年最后悔没做的一件事情则是“没有做好理财规划”。

人们通常认为将钱存入银行是最安全的，然而从长期考虑，存钱到银行只是一种保守而又不聪明的理财行为，他认为只有股票和房产才是隐定获利的最佳途径。股票，很多人的概念里有一种投机行为，也有不少人因此投机而倾家荡产，但实际上，只要把股票作为一种长期投资，每年有20%的收益的话，你将会在20年后拥有一笔非常可观的财富。

时代丽人们每天规律地工作和生活，虽然大多数人收入不错，但也仅限于衣食宽裕而已，却积累不下很多财富。如何使自己的事业有所发展，又能在现有的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

条件下积累一笔财富，这需要我们在年轻时制定好目标和计划，并用智慧适时间调整自己和选择正确的理财方式。

时至今日，女性理财已经是一种流行趋势，是一种时代潮流。这是现代女性智慧的体现，精明的体现，也是现代女性享受金钱的态度。新时代的女性不仅要会赚钱，更要会理财，做家中的财妇。本书为女性提供最新的理财投资理念，告诉读者最适宜女性的理财投资方法，深入浅出地阐明理财投资中的各种实用技巧，并结合生动真实的案例对理财方法一一作了详细说明，为女性量身定做了适合你理财需求的妙方。为了早日实现财务自由，都来做家中的小财妇吧！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



家有财妇

——时代丽人理财非常道

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

CONTENTS 目录

前 言 / 1

第一章 女人管钱，天经地义——时代丽人要理财 /1

女人要做家庭的 CFO/2
女人管钱乃天经地义 /5
理财从年轻时候开始 /8
经济独立才被人尊重 /11
精英女性的理财之道 /14
女性理财的注意事项 /18
女人要理性对待金钱 /21
女人理财要做好规划 /25
主妇也可以成“主富” /28
低调做人，高调理财 /31

第二章 财妇理财，掌握诀窍——时代丽人会理财 /35

白领丽人的理财之道 /36
工薪阶层的理财绝技 /39
小康之家的理财秘诀 /42
月入过万的经济规划 /45
“百万负翁”的理财技巧 /48
财妇理财策划十步曲 /51
如何能做到精细理财 /54

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

CONTENTS
目录

要理智地使用信用卡 /57

如何来应对通货膨胀 /60

理财要注重规避风险 /64

第三章 兢慎俭约，精打细算 ——时代丽人须俭省 /67

俭省节约是传统美德 /68

月光女是怎样形成的 /71

钱是一点点省出来的 /74

女性怎样精细过日子 /77

家庭旅游时怎样省钱 /80

私家车怎样保养省钱 /84

做好子女的教育投资 /87

聪明女人购物会砍价 /90

工薪阶层家装的方法 /93

省钱比挣钱更需智慧 /96

第四章 科学储蓄，精心理财 ——丽人储蓄讲科学 /101

那是一棵救命的稻草 /102

精明小主妇的大学问 /105

巧选储蓄存款的类型 /108

月光女如何储蓄理财 /111

巧主妇的储蓄有妙招 /114

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

CONTENTS 目录

好妈妈巧选教育储蓄 /117
让存款的利息最大化 /120
如何摆脱卡奴的梦魇 /124
有效地防范储蓄风险 /126
怎样避免储蓄中破财 /129

第五章 投资基金，防范风险——丽人轻松玩基金 /133

基金是财妇投资首选 /134
如何购买优秀的基金 /137
投资基金的类型特点 /140
买基金也要“知己知彼” /143
不要把基金当股票炒 /146
基金指数上涨我赚钱 /149
别被保本分红忽悠了 /152
基金投资应避的错误 /155

第六章 股市掘金，稳中求胜——丽人冷静炒股票 /159

股票已融入我们的生活 /160
时代丽人炒股更理性 /163
女大学生成炒股黑马 /166
女性炒股的八大策略 /169

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

如何从股票中获收益 /172
坚持自己判断不跟风 /175
掘金新股的成功率高 /178
股票短线投资有技巧 /181
挖掘收益高的低价股 /183
防止股票被套的秘诀 /186

第七章 投资保险，先急后缓
——丽人适时做保险 /191

保险是人生最佳储备 /192
财妇如何用保险理财 /195
女性保险要合理选购 /198
对号入座来选择保险 /201
购买人寿保险的功用 /205
宝宝的保险先急后缓 /208
少儿保险投保有诀窍 /211
选对保险人生有保障 /215
投保时应注意的问题 /218
跳出保险理财的误区 /221

第八章 “房事”大事，理性购置
——丽人理性置房产 /225

我的房子我自己做主 /226
房产投资，越早越好 /229

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

后置业时代理性购房 /232
会精打细算精明买房 /236
单身女性也要巧买房 /239
低收入家庭如何买房 /242
怎样贷款买房最合算 /245
科学分析房与车的事 /248
如何用好公积金贷款 /251

第九章　丽人理财，慎入误区
——丽人理财须谨慎 /255

清楚丽人理财的误区 /256
建立正确的理财观念 /259
根据自己的性格理财 /262
不可盲目使用信用卡 /265
不为宣泄而疯狂购物 /269
贪吃会把你拉入黑洞 /272
警惕陷阱不听人忽悠 /275
戒掉女性理财致命伤 /278
走出理财误区理好财 /281

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第一章 女人管钱，天经地义

——时代丽人要理财



纵观历史，追溯过往，你会发现每个大家族财富背后的核心，总会是一个女人！这在影视作品中也有充分的反映，不管是《红楼梦》里年轻的王熙凤，还是《大宅门》里的那个二奶奶白文氏，绝对起到了关键的作用！男人打江山，女人坐江山。俗话说，“男人是搂钱的耙子，女人就管钱的匣子”，女人管钱，天经地义！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

女人要做家庭的 CFO

现代社会中，最火的一个词语，莫过于“理财”二字，女人要做家庭的CFO，就是首席财务官，真正对家庭的财务有话语权和决策权！人们常常念叨“理财、理财”，可有几个女人真的知道这手上的钱该怎么理？

多数人女性认为所谓“管钱”就是男人把钱都放在我这儿。他每天需要出去交际，或者要给公公婆婆点儿钱都得从我这儿拿。 还有的人甚至觉得，我不要做CFO，我要做 CEO（首席执行官）能把老公管好了就行了，人都是我的了，钱还不是我的？有一个家庭，男人口袋里永远不会超过 100 元钱，每天早上出门前，老婆会体贴地把一百元钱补足，晚上回家，再拿着发票或是白条去报账。这就是管钱吗？！如果回答“是”的，请你务必要仔细往下看！

据统计，在中国大概有 75% 的女性认为自己在管理着家庭的财务。其实，很多时候，你的这种管就是管消费，管每个月孩子交学费，管全家人的吃喝拉撒睡，都是杂事。万一看得太紧了，丈夫心里不舒服再玩儿个暗渡陈仓之类的，把丈夫的人和钱都管跑了！而且，这种管还特别不上档次！无非就是个家里的小出纳，水费、电费、物业费、房贷、车贷、信用卡……兵来将挡，一笔没头脑的流水账！

女人理财是为了不当金钱的奴隶，为了能够掌握自己的命运，不至于成为别人的负担。你为人妻为人母，还应该与丈夫一起承担和掌管家庭的命运。

要知道老婆不是那么好当的！你不当 CFO，自然有人愿意替你来当。其结果，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

财富不是在失去监管中败家，就是在外部的代理监管中蒸发！想管住钱吗？前提是要管好钱，把钱管好了，把财理好了，就是把家当好了。

彩云只是个普通的公司职员兼家庭主妇，她们的家庭收入主要靠夫妇两人的工资，算是中等吧。她有自己的理财三部曲：量入为出消费、妥善计划投资、挖掘潜力开源。

从物价上涨中，她学会了精打细算过日子。选择价格便宜的菜场每周集中采购一次，减少每月闲暇逛超市购物的频率，经常整理冰箱，不丢弃食物，这使家庭每月支出的菜金有了控制。平时注意养成节约的好习惯，水电煤开销也能省下不少。精打细算的生活别有一番情趣。

彩云是个“房奴”，原先每月节余的工资都是积少成多急于归还贷款的本金，为的是减少利息的支付。她们适当调整了提前还款的计划，多余的钱开始定投基金。同时开始关注股票，选择好股票后，每月适时买入。虽说也不知道现在到底是不是底部，但总体看来向上的空间一定比向下的要大得多，是细水长流积累一些股票和基金的时候了。她们平时工作较忙，没有太多的时间学习炒股票的技巧，所以在投资上，只能效仿最简单的“长线操作，稳中求升”的方法，相信坚持多年后，会享受到复利的魔力的。

双职工家庭最怕的就是一方失业或收入上有大幅度的减少。随着年龄的增长，她一直在思考，怎样培养在工作之外的赚钱能力。

去年她开始尝试为外国留学生提供 Homestay。Homestay 在国外是很普遍的，而在中国只上海、北京等大城市才开始起步。经过申请和必要的手续，从去年 9 月开始，她家接待了来自英国的女学生。她要在她家住 6 个月，她可以得到相应的报酬。这是去年她在“开源”上收入最大的一块了。当然 Homestay 除了带来一定的经济收入外，它在丰富家庭生活方面的附加值也是不小的。另一个“开源”就是开始投稿。她平时喜欢阅读，自己也写博客。曾经看到一篇介绍韩国主妇利用博客赚钱的文章，很有启发。稿费的收入已成为她生活中一个快乐的音符。再

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



加上网店和房租的收入，自己已经是个不上班也能生存的人了。居安思危，在下岗和减员的风波还没轮到自己头上时，先练好本领，就能心中不慌。

从上面的例子可以看出，理财是人们为了实现自己的生活目标，管理自身财务资源的一个过程，是贯穿一生的过程，就是以"管钱"为中心，通过抓好挣钱、攒钱、生钱、护钱等环节，让资产在保值的基础上实现稳步、持续的增值。女性理财已是一种趋势、一种潮流。这是女性智慧的体现，精明的体现，也是女人享受金钱的态度。

新时代的女性不仅要会赚钱，更要会理财，做家中的财妇。千万别轻易低估自己的能力！你需要根据自己的目标和实际情况做出合理的资产配置，构建一个财富金字塔。简单地分，这个"金字塔"包括两大层次。底层是安全类的产品，比如储蓄、保险、活期存款、定期存款、保本基金等等。上面一层是一些能够给家庭现有的资产带来增值的理财产品，比如，股票、股票型基金、风险等级较高的信托产品、外汇产品、期货等等。你需要做一个资产配置，也就是为了实现理财目标和收益率，它们之间的比例关系。

怎样制定理财规划？怎样计算组合收益率？ 首先，你需要根据规划去算账。不妨先回答以下一些问题！

1. 你们希望什么时候退休？需要退休收入的年期是多少？

2. 退休之后想过什么样的生活？预计每个月的开支是多少？

3. 你们现在的资产是多少？

4. 你们还有多少按揭贷款？包括房贷、车贷、教育贷款等，还款期还有多少年？

5. 你们现在的收入是多少？

6. 你们现在的家庭开支是多少？

7. 你们未来的预计大额支出有几笔？什么时候发生？

假设未来的长期的通货膨胀率是 3%，你的投资组合回报率是 5%，也就是

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

你的资产按照每年5%的速度升值，你要看看有没有资金缺口，有没有方式去补这个缺口？是有可能增加工资，还是可以提高资产回报率，或是减少支出降低预期？

当然，有些计算会比较专业，你可以请理财规划师帮你计算。在资金不太富裕的情况下，尽可能地集中在一个你信任而且离你更近的银行。此外，为了更好地管理家庭财富，主动地去上一些课程也是必需的，多掌握些家庭理财的知识和技能，成为真正的家庭的CFO。

女人管钱乃天经地义

纵观历史，追溯过往，你会发现每个大家族财富背后的核心，总会是一个女人！这在影视作品中也有充分的反映，不管是《红楼梦》里年轻的王熙凤，还是《大宅门》里的那个二奶奶白文氏，绝对起到了关键的作用！男人打江山，女人坐江山。俗话说，“男人是搂钱的耙子，女人就管钱的匣子”，女人管钱，天经地义！

一个家庭与公司无异，若皆为首席执行官，或者形同我们的国企，人人有责，变成人人无责；或者状似某些私企，争权夺利，纠缠不清。要我说，其本质应该是联合董事长，都是股东，二一添作五，共同为家庭公司的大计着想，什么五年计划，十年计划，三十年计划要一起制定。什么时候要宝宝？还要换房吗？孩子要不要出国留学？打算移民么？什么时候退休？退休后想过什么样的生活？……女同胞们注意了，这事儿啊，十有八九得靠咱们想着，至少在宏观层面上做个召集人是少不了的。想想看，结婚对女人影响大还是对男人影响大？男人费的心思多还是女人多，是不是听老板训话时脑子里还想着别忘了下班去买菜接

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



孩子？是男人在家里待得时间长还是女人在家里待得时间长？是谁常常如老鼠搬家源源不断地用小物件使劲地捯饬（dao chi）那几十平方米？

琼自打嫁了之后，就变成了半个宅女，部分的时间让给了做饭，买家居比买衣服的精神头大多了。花费最多的就是厨房用具，料理机每分钟要35000转的、珐琅铁锅只需放上粗盐直接就能做盐焗虾，她用面包机做的面包老公说比巴黎贝甜的好吃，而且绝对健康，圣诞节的时候用烤箱成功地制造了一只数斤重的苹果馅烤鸡，那是一点都不含糊。吃饭的时候，老公举起手中的红酒，兴奋地差点把她闺蜜送的一对寓意深刻的芬兰烛台打翻，庆祝琼的成功转型，并走出了一条美味共健康一色、私房与外卖齐飞的新路子，对她以后“不做主持还能做点啥”这一历史遗留问题找到现实可持续发展的答案。

此外，琼的工作还包括做家庭的财政收入支出计划、旅游计划，什么时候该交保费、物业费，拿多少钱去买股票基金，张罗着今天谁过生日，过年给双方父母买年货包红包，工作量一点都不小，还整天乐此不疲。

宏观的规划做完后，自然地涉及到落实的问题，不管你乐不乐意，做没做过，这都是家庭女性的责任！所谓责任，就是该做的事，就是做家庭理财计划，要把钱管起来，做一个真正的CFO。每天在为这个家精打细算、量入为出；对家里的开支用度了解得更多更细；掰开了揉碎了，家里那点事全是你在做。这些细细碎碎、林林总总就是财妇们考虑理财计划的素材！

做家庭理财规划是两个人作为一个团队去为家庭的未来勾勒一幅最美的图画，宏观勾出轮廓，中观就要靠你去描摹那些线条。

在网络沙龙里“小潘飞刀”正挥舞着他的大刀小刀，扯着沙哑的喉咙叫嚣着，“经济大权还是咱男人掌握的好！”在他假模假式的强势背后，我看出了他的虚弱，什么时候财权归属男人了？除非他还没有结婚，否则，他的女人会说，你这人都是我的了，何况你的钱呢？所以，面对寒光闪闪的大刀小刀，我仍大义凛然地反

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

击：女人管钱天经地义。

首先，从尊重女性的角度支持女人掌管经济大权。我们这个社会叫喊男女平等已经上千年了，做为新时代的好男人不能只停留在嘴上，而应该落实在行动上，交出你的工资卡，交出你的存折，把你的金库钥匙笑迷迷地递在老婆的手心里，用这种行动证明你爱她，你重视她，你把家交给她管理，就是交给她一份信任，一份责任，当然也是你毫无保留爱着她的一颗心。

女人心思慎密，适合管理财政。你总该留心过吧，大凡企事业单位的财务工作者中女性占了绝大一部分。因为女性的性格特点，女人较之男人更细心更有耐心，与数字打交道更能发挥其自身的优势。

女人管钱有利于家庭的长治久安。女人与男人最大的不同是，步入婚姻男人觉得是完成了一项任务，而女人步入婚姻却是她事业的开始，她会把经营这个小家当作一项事业来做。而这个伟大事业的每一步都离不开家庭经济。从收入到每一笔支出，她会认真计划，妥善安排。做为男人的你，完全没必要担心她把钱都买了新衣服，或者给了娘家妈妈。女人是最爱家的，让家庭吃亏的事但凡有点头脑的女人都不会做。

十几年的围城中摸爬滚打，我总结发现了一种现象，一个家庭中若是丈夫不肯把收入上缴而由自己支配收支的，大多夫妻不睦家庭战火不断。而由妻子充当财政部长的家庭，往往夫妻恩爱，家庭和睦，平淡的一日三餐也能安排的有滋有味。不信你留心一下，看看是不是这样的。

有一句话叫“男人有钱就变坏”，虽然有些极端，但也有一定的代表性。本着替男人考虑，为男人负责的态度，还是收缴了他的财权吧。至于给他的口袋里留多少钱嘛，那要看每家的情况不同而定了，当然这也是女人说了算。

坦诚地说，在家里管钱的男人总给人一种小家子气。你想啊，一个大老爷们，整天柴米油盐地算计，老婆花点钱吧也得跟他要跟他申请，过后还要追着屁股让报账，这种男人要多烦人有多烦人，要多没风度有多没风度。男人，千万别把自己弄成这样。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



男人就应该理所当然地把她当成了装钱的匣子，而他心甘情愿地做那搂钱的钯子，这样的家庭生活衣食丰盈，温馨幸福。

理财从年轻时候开始

刚进入职场的年轻女性，大多薪水不高。要吃饭，要付房租，交朋识友、娱乐活动，都少不了花钱。钱本来就少得可怜，加上不懂如何科学理财，不少年轻女人自己也不明白怎么就成了“月光女”甚至“啃老族”。 若不从年轻时理财，在今后的人生中有许多想做的事你将无法去做。为了从金钱的束缚中解脱出来，应认真理财!

在开发区一家企业上班的中芳2010年6月毕业，由于是新员工，每月工资只有1800元。中芳是个精打细算的人，每月发工资后，首先留下伙食费和房租，将此作为专款专用，剩下的钱可以自由支配。虽然如此，几个月后自己的银行存折却始终只有几百元，连出门旅游或学车的钱都不够。

去年下半年，中芳的工资涨到了2200元，开始了自己的存钱计划，积少成多，让银行存款的数额逐渐增多起来。首先，她给自己的收入制作了一份每月收入支出预算，将2200元细分成这几个部分：500元房租，300元话费及交通费，500元用来吃饭，200元添置衣物，200元用于应酬，剩余500元则存到银行。刚开始中芳执行起来很艰难，幸好，中芳出门在外深感赚钱不易，现在她开始严格按照计划花钱和存钱。如今，她的存折里已经有了一定的积蓄，衣柜里也新添了很多衣服。中芳感叹，存钱就像是挤牙膏，只要决定存钱，总是可以挤出钱来的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

看来学会理财，真是太重要了。钱多的人要理财，钱少的年轻人，更要懂得理财。有些年轻丽人就很聪明，虽然她们挣钱也不多，但小日子过得却有条有理。

裴丽荣在萧山恒隆广场一家广告公司上班，去年8月份才上班的裴丽荣每月的工资在2500元左右，平常省钱有道的她除去每月房租费600元，日常开销500元，每月基本都能结余1500元左右。这大半年下来，裴丽荣工资卡里的数据也算小有规模了。平常很少买衣服的她被同事们戏称为“省钱婆”。上个月，裴丽荣听身边朋友讲起，现在应该每月都进行基金定投，进行长线投资。裴丽荣听后蠢蠢欲动，到了附近银行进行打听。理财是有风险的，裴丽荣做了次抗风险评估，测定结果为自己是进取型。

根据测定结果，理财师为裴丽荣推荐了几个适合此类型投资的长线股票型基金，虽然风险较大，但因为是长期的理财产品，加上自己年轻，风险大点就大点吧。裴丽荣一口气买了三个基金定投，每只200元。银行每月从自己的工资账户里自动扣除600元。

每个月600元的基金定投，对很多人来说只是个小成本，但对像裴丽荣一样的年轻女性来说，这每月小小的投资计划，总比每月把钱攒下来好，说不定几年后还有意想不到的收益呢。

无论是谁都可能想成为有钱人，但是，要想成为大富翁并非易事。要比别人付出加倍的工夫和努力去坚持做某件事，这需要很强的毅力。即使成不了大富翁，也可以有一个不为钱而发愁的人生，或做一些想做的事。况且，这并非什么难事。

大学生村官小陈工作两年，去年年底刚生了个女儿，荣升为了妈妈。工作两年来，小陈每月的工资基本都是月光。喜欢淘宝的她没事就在网上淘东西，工资月光也就不足为奇了。“败家女”，成为了小陈在朋友圈里众所周知的外号。

自打怀孕后，小陈的手头一下子紧了不少，平常逛街少了，网购也少了，吃

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



的用的都不怎么讲究了。小陈自称要给孩子存奶粉钱。去年年底，女儿出生了。小陈听朋友介绍说，黄金不会贬值，现在都流行女儿出嫁时，用黄金做嫁妆呢。于是，她决定从现在开始每月买点黄金，日积月累，等以后女儿出嫁时，就有相当足量的陪嫁品了。

小陈现在已经办理了黄金定投，银行每月会从工资卡里扣除600元，用于购置黄金。按照现在的行情，小陈每月600元可购买两克不到的黄金。等女儿20多岁时，这黄金差不多也有半斤多了。

针对年轻人的理财方式，咨询了中国工商银行理财师W经理。他认为，年轻人最好的投资方式应该是基金或者黄金定投。相比，基金的长期受益更适合目前刚入职场的年轻人。

W经理说，很多年轻人才办理基金定投时不知道自己该买何种基金。首先在购买基金时必须先做一个抗风险评估，再个人风险承受度，选择合适的基金公司。基金主要分为股票型、货币型、混合型和债券型。这几类产品中，股票型基金风险较大，但长期持有是相当可观的，一般都可达到上市公司的平均水平，现在股票型基金年增长率都在10%以上。

W经理认为，没有最好的理财方案和理财产品，只有适合自己的理财方案和理财产品。基金是一个不错的投资渠道，尤其是长线基金投资，是实现资金保值、增值的最佳途径。

韩荣有一个同学H，大学毕业后就嫁给了一个让人羡慕的贵公子。可是不久前，她拨了一通电话给韩荣。没有接触过社会、过着全职太太生活的她，劈头第一句话就是："喂！有没有可以让我上班的地方啊！"她的声音听起来真像炸弹爆炸了般，韩荣马上开始胡思乱想。是她老公失业了？还是她背着老公玩股票全输了？……韩荣控制住紧张的情绪问："怎么了啊？""就是……我昨天去百货公司的时候，发现一条戴起来很帅气的领带。虽然价钱很高，但是感觉很适合老公，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

所以我咬牙把它买了回家。今天早晨老公要去上班的时候，我一边替他打领带，一边炫耀新领带是名牌货的时候，你知道那臭小子竟然说我什么吗？这是拿我赚的钱买来的吧，世界上有这么可笑的事吗？”

H当时气得差点晕倒，想到这儿，韩荣忍不住大笑了起来。

坦白地说，那个胆大的男人说得蛮有道理。在家里天天只知道吃喝玩乐的老婆，拿着老公在外面辛辛苦苦赚的钱，买了价格昂贵的名牌，还跑到老公面前炫耀，这种女人确实不怎么招人喜欢。一点也不节省的女人是不可原谅的，少得可怜的工资应该好好地节省。千万不要奢望什么名牌！现在的男人们虽然能理解不能赚钱的老婆，却不能原谅在外面乱花钱的老婆。

经济独立才被人尊重

女人懂得理财，懂得独立，人生就是你的。女人无法在厨房中要求独立，学会理财才是追求独立自主的基础。要做成功的女人，就要走出厨房，走出情场，走到商场……不断锻炼自己的意志，增长个人才干，才有可能走向成功。

拥有金钱是女人资本之一，不要掩饰对金钱的喜爱和追求。对富裕生活的向往是人性的自然反映，每个人都有权力去获得财富。正视自己对财富的需要，定立一个金钱目标，有助于你积聚财富。

一位女性的父亲教她如何做一个女人。她被带到高级俱乐部，去看那些女人如何和她的父亲相处。最后她结婚了，她的另一半没有情妇。只有她一个女人。她学会了什么呢？她学会了如何打高尔夫，如何评鉴美酒；她会了温柔聆听、学

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



会了表达自己的意见；学会了摄影，学会了舞蹈；学会了让自己高贵美丽，学会了经营自己的事业。

她不取悦男人，但男人却喜欢她。她并非情妇，却叫人难忘。女人经营自己，情妇也会输给你。曾经在--件 T 恤的背面看到一句话：“占老婆的缺，做情妇。”反映了无奈的人性。认同这句话的无疑是聪明女性，但真的幸福要靠女人用心经营，才不会消失。

即使婚姻幸福的女人，也有机会单独面对实现人生。因为妇女普遍比男性长寿八至十岁，女性年轻守寡的事也时有耳闻。女性在职场，普遍比男性处于劣势。女性的收入普遍低于男性，即使同工也不同酬。女性换工作的频率也比男性高，公司裁员多半先裁掉女性。显然，女性比较不容易领到退休金，就算领到也很少。

年轻的时候，女人觉得这--天永远不会来临，总是很乐观地认为，“船到桥头自然直”。女人总是逃避现实，缺乏居安思危的观念，不原意去想倒霉的事，等到问题发生了才烧香拜佛，祈求上苍眷顾，帮忙降福改运。其实，女人如果尽早学会理财，为没有依赖的日子做好准备，命运完全可以掌握在自己手中。

女人要青春，要美丽，要遇见好男人，更要有钱才会幸福。若从来不替自己的未来生活做打算，是很危险的。聪明女人寻求的是一个温馨和充满关怀的伴侣，而不是长期饭票。女性必须认识到，白马王子早在 50 年代就绝迹了，而且职场不是一个公平竞争的地方。如果女人完依赖别人，可能会导致个人健康和财富的损失。

女人越年轻，开始充实这方面的常识就越有利。在能力范围内牺牲物质享受，学习精打细算，为未来做准备。不甘于贫穷才能有机会拥有真正的自由。马苏和孔令辉的故事就是一个很好的例子。

马苏和孔令辉是人们非常熟悉的一对恋人。从跟孔令辉恋爱开始，马苏的心里就没踏实过。一个是大满贯世界冠军，开保时捷，住豪华社区，一个是还在上学的穷学生。就因为一种恋爱关系，自己忽然过上了众人羡慕的富裕生活，马苏

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

觉得这特别不真实，眼前的一切都跟自己无关。

马苏和孔令辉两人都是东北人，脾气都急，鸡毛蒜皮的小摩擦自然在所难免。一次争吵后，孔令辉一个“滚”字脱口而出，马苏拎着行李摔门而去。进电梯后，她忽然意识到一个问题：自己无处可去，她就近找了家宾馆暂住下来。她开始觉得，不管嫁与不嫁，一个女人，一定要有一个自己的地盘，那就是根据地，马苏买房的念头由此点燃。

观湖国际开盘时，她看中了位于顶楼的一套179平方米的三室两厅，总价300万元。她把自己所有的积蓄凑起来付了首付，月供近两万元。孔令辉知道此事后问她缺不缺钱，马苏说不缺。既然是独立的专属空间，就必须得靠自己的能力去搞定。

那时马苏的片酬不高，一部戏的片酬往房贷专用户头上一存就所剩无几了。她把自己逼得很苦。那几年里，她不敢参加同学朋友间的聚会聚餐，也不吃请。马苏节省着自己的每一分钱。

一晃就是四年，马苏一直没有腾出钱来装修，全都被她用来提前还贷了。她想索性先把贷款还完，再心无旁骛地装修，免得两头都不踏实。

两年后，新家彻底完工，马苏拎包入住。从买到住历经六年的这套房子，让初次登门的朋友们瞠目结舌，ARMANI沙发、FENDI床、VERSACE茶几、CERRUTI窗帘、WITTMANN地毯、SCHLARAFFIA浴缸……平时连瓶兰蔻都不舍得买的马苏，会大手笔到连拖鞋都用的是CHANNEL的山茶花系列。

孔令辉也来这里看过新房，马苏好好款待了他，但到了晚上，她跟孔令辉说：欢迎来访，谢绝留宿。你该回去了。孔令辉愣了：你说这话的口气真像一个庄主。马苏眼睛一亮：这称呼我喜欢。隔天她就在大门上挂了个牌子马家庄。

升格为马家庄庄主后，马苏骨子里透出一种自信：没靠任何人，每一分钱都是自己掏，而它，也完全属于自己。从此以后，再没人能让自己滚，自己也绝不会再无家可归。手中有房，心里不慌。虽然为了它花了这么多时间、精力与金钱，但很值！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



孔令辉觉得马苏变了，不再像以前那样言听计从，而是非常地自信。

在马苏成为马家庄庄主那年的生日时，孔令辉的礼物第一次有了创意，他跑去蛋糕房亲手为她做了个生日蛋糕。孔令辉有点腼然地告诉她，虽然这个蛋糕不大逼真，但已经是他做的三个蛋糕里最像生日蛋糕的作品了，被扔掉的那两个蛋糕的风格更魔幻。

后来，马苏决定要买车了。她去亚运村看了几款自己感兴趣的车，把参数配置之类的资料拿回家仔细比较。结果第二天孔令辉就开回了一辆红色的甲壳虫，把车钥匙交到她手里说是给她的恋爱八周年礼物。马苏收下了这份八年来最贵的礼物，她心里明白，这辆甲壳虫就是自己憋着一口气独立搞定马家庄，建立了这么个进可攻退可守的地盘的战果。

有些女性认为，理财是男人的事，懒得伤脑筋；也有些女性害怕自己太能干而得不到男人的爱。但现实生活的许多例子是：懂得财务规划的女性，生活比较幸福，能得到人们的尊重，会理财的妻子也能够得到丈夫的欢心。

精英女性的理财之道

新时代的精英女性开名车、住豪宅，不仅因为赚得多，而且更懂得如何聪明地赚；不仅关注潮流趋势和美容方向，更会时刻留心下一个投资热点在哪里。

女人成为家庭“财政部长”已经是不争的事实，大部分的家庭，都是女人掌管家庭消费、子女教育规划、赡养父母的生活，不仅如此，不少女性更具有一双慧眼识珠的“火眼金睛”，令人赞叹的分析判断能力总能让她们笑傲投资市场。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

马兰和丈夫崔平来到深圳快5年了，马兰一直是在一家公司做前台，丈夫崔平做后勤管理。当初两人工资只有4000，比起很多月薪过万的白领，工资那是远远比不上了。可她经过自己的精心打理，现在已经在深圳买了两套房了，去年12月份时候出手了一套50平米的小户型，不多不少小赚了一笔，也算炒了一回房子吧。

马兰刚来深圳的时候工资才2000块，农民房的房租就要600多，交了房租吃吃喝喝之后就基本没有一点剩余了。那个时候她就想，怎样才能多赚点钱啊？靠工资那是肯定永远也不可能存下钱的，当时公司员工吃饭都是叫外卖的，大家都说不好吃而且外面的东西也不干净，她就动了心思，正好她爸妈来深圳看她，她就让她妈妈做了10份快餐，还送了一锅蛋汤，结果大家都说这家店做得好吃，后来每天定餐的基本上都有几十份，结果到月底一看，天啊，扣除成本居然赚了5000块！

马兰简直太高兴了，哈哈，这可比她的工资还高多了，她就让她爸妈常年在深圳呆下去了，后来每个月的利润可以保持在5000以上。

除了做快餐，她又在想，还有没有别的可以赚钱的办法呢。公司同事出差经常让她帮着定酒店，一般通过网上去定能够有折扣优惠。而如果用财付通去定酒店，在获得最低折扣外，每次还可以得到返还5%的现金，她们公司每个月订酒店的费用都有一两万，从这块每个月又可以有几百块的额外收入了。

还有很多小的方面，看起来当然是小钱，不过积少成多，积沙成塔，每个月各种小钱积攒起来，也是一笔不少的收入了。终归起来一句话，要懂得珍惜钱，爱惜钱。

马兰全家省吃俭用，两年后手里存款已经超过10万了，那个时候她看到钱在银行里利息很低，就拿了5万块钱放在股市里，她自己也不太懂股票，看了很多的股票书也看不懂，心想就买最便宜的股票吧，只要是国企背景的，反正国家不会让他倒闭，她就看准那些1.2块的股票买了5.6只，结果在2007年的时候居然涨了4.5倍，都有点害怕了，从来没有赚过这么多钱。在大盘快3000点的时候，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



就和爸妈商量全部抛掉了，虽然后来那些股票还有很高的涨幅，当时有点后悔，但是她也避开了大盘的崩盘的过程。

深圳房子是很高价位的，当时谁也不敢买，关外一个楼盘新房才7000每平，90平米是60多万，她想无论如何自己住也要花这个月租，不如买下来，用股市赚回来的钱付了三成首付。当时她看到中央电视台连续报道说要刺激楼市提供政策，心想听政府的应该没错。再说她现在有稳定的工作收益，还有一笔不多不少的存款，不如再买一套50多平米小户型出租，反正即使不涨，租金和月供差不多的，结果没想到市场一下子发生了逆转，房价成倍的增长，马兰又一次抓住了机会。

用马兰自己的话说：机会就像坐公交车，有人上车早，有人上车晚；有人直达车，有人要转车；只要你有决心去目的地，一定可以找到自己的钱路。

如果你没时间关注理财信息，那么以下的几种投资方式可以算得上是投资界的“新新人类”，也是帮助你实现资产迅速增值、开启财富之门的法宝哦。当然，这些最新的理财方式对于投资者本身的资本金、专业度都有一定要求，你可以根据自己的心理偏好、市场预期挑选投资方向，找到一种适合自己的方式投资，才能越来越富足，越来越幸福。

ETF“懒人”投资法

ETF链接基金的出现，使得每个不谙于交易之道的投资人，也可以在银行买到被动性的基金。如果不是太贪心的话，请相信，投资被动型ETF基金，绝对是可以以最少精力下取得最大收益的“懒人”投资方式。“股神”巴菲特多次建议基民去购买指数基金，在他看来，对于一堆不懂得看企业报表，或者不知道如何去挑选基金的女性投资人来说，购买被动型的指数基金实在是性价比最高的选择。

艺术品也能生财

看到拍卖会上动辄成百上千万的艺术品，是不是噤若寒蝉？没必要，艺术品

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

如今也可以由门外汉来“玩”。通过专业投资基金，享受一下“自我感觉良好的高雅乐趣”，未尝不是“拗造型”和赚钱的“通杀”乐事。

“团购”基金专户理财

相信投资公募基金已是聪明女人的理财首选，只不过在发现自己本来青睐的基金经理频繁被调往“专户理财”部门，未免心生郁闷，忍不住要抱怨：钱多就是有特殊待遇啊。那是别人一出手至少是5000万才能享受明星基金经理的“一对一”服务。

构建你的白银“帝国”

金条一年买不了多少，今年新出现的银条也是能让你又有满足感又能投资的商品兼货币。2009年7月，中国首款储蓄型投资银条“宝泉银条”面市。与实物黄金金条投资动辄几万元、几十万元相比，储蓄型投资银条投资额度只有一两千元到一两万元，大大降低“投资门槛”，“亲民可爱”多了。

不买黄金也要做定投

买不起成块的黄金，又抗拒不了金灿灿的诱惑，还是有办法。黄金也能定投，每个月自动从银行扣款，既不用费事，又不用自己心力交瘁地去考虑投资时点。以某行的“如意金”积存业务为例：起步价仅为200元或1克黄金，也就是说，每期定投最低金额为200元，或是1克黄金的市价；投资者既可按月定投，又可按旬定投。可以预见，黄金定投会慢慢成为人们熟悉又自然的投资方式。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



女性理财的注意事项

在处理事情时体现出来的智慧，会提高一个女人在男人心中的地位的，尤其是理财的技巧和计划性，是会让许多男生刮目相看的。这时候男人心里会想，这娘们看来是轻巧型多功能的，谁说女子无才便是德，那是万恶的旧社会对广大妇女朋友智慧的剥削。

如果一个女孩子事事都那么自以为是，凡事唠唠叨叨，觉得男人这也不是那也不是，这就不是什么“智慧”了。但是，如果是理财，细心经营、不曾懈怠却不是坏事。

对于一个天生有较好的理性思维的女性来说，对各种不同类型的事物往往都有高度观察力和分析能力，但女性天生也必然会带有很感性的东西，在理财中会遭受感情用事、目标飘忽不定、遇事不果敢的时候。像在股市中当赚得一定利润时不懂得适可而止，蚀本时也不懂得当机立断，而出现这种情况往往都是因为投资者工作过忙，不能时刻留意财经消息，或对股市变化莫测的规律缺乏认识，对股市不太用功，因此在遇到股市波动时往往就不知道如何处理了。

同时，在进入投资计划前，必须注意三个问题：

1. 明确目标：细心了解自己现在的经济状况，包括收入水平、支出的可控制范围，以及你希望在短期(1–2 年)、中期(3–5 年)或者长期(5 年以上)内看到的情况，根据可以判断的条件，定好一个目标。而且一旦目标定好了，就不要更改。

2. 明确风险底线：任何投资都是有风险的哦，当遇见不利时自己愿意接受的蚀本的程度是多少？明确这个目标是为了应对不测的风险时作出果断的决策。

3. 学习培养兴趣：对自己投资的项目越了解越好。多留意财经消息，多听专家意见，同时还要学着判断资讯及他人意见，结合自己情况作取舍。不要人云亦云，跟风是很危险的。

有专家针对不同年龄段的女性的工作和收入水平特点，列举不同的个案，为

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

各位女性朋友作个参考样本。

22 岁

由于刚跨出学校大门，漫长人生刚刚正式开始，正是人生目标很多、手上资金很少的时候。不过，正是在这个开始的阶段，面临着更多的赚钱或升职的机会，因此可以在投资方面积极进取一点。

个案之一：单身，每月收入 4000 元，由于没有家庭负担，每月可以考虑用 1500 元作投资。这些资金中，80% 用于股票市场，20% 用于现金存款。(提示：相同收入但生活费用不同者可以有不同的选择，有部分人需要自己租房，部分人则不需要，可以根据自己情况拟定一个合适自己的计划，而且不要轻易更改自己的计划。)

目标：五年内读完一个硕士学位。

投资组合方式：在投资股票时，可以在入市之初稍作攒积，即先积累几个月的资金，再行入市。入市后，可以考虑将不同时间的资金投资在不同的市场上。股票的组合变化可以有很多，比方，可以将 40% 的资金投向那些业绩相对稳定的股票，取其相对稳健的优点；30% 的资金投向一些新的上市公司，取其有更大的升值空间的特点；30% 投向中小企业板块。在做以上选择时，还应该考虑其股票的行业构造，如相对来说业绩稳定的传统工业企业，发展潜力巨大的高科技企业，风险和回报率大的服务行业等等，注意各行业之间的投资比例的平衡。

30 岁

步入三十岁后，投资趋向应该较二十多岁时来得保守些。由于现在手上的资金更多一些，可以有更多的选择，比如可以买债券、保险、各种基金等等。主导策略是有稳定回报和多元化投资。如果已经成家，要考虑子女的教育费用等，则可以考虑更多的储蓄计划。如果没有成家或没有养育子女的计划，则可以选择相

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



对进取一点的投资计划。

个案之二：已婚，家庭收入16000，除去每月供房款3000元，每月可有7000元作投资。

目标：三年内考虑生育。

投资组合方式：40%投向股市，20%投向债券，25%现金存款，15%购买黄金。

个案之三：单身，个人收入8000，除去每月供房款2000元，每月可有4000元作投资。

目标：五年内考虑更换新物业。

投资组合方式：50%投向股市，20%投向债券，20%现金存款，10%购买黄金。

其实每一个投资方式都可以随着个人目标不同而有不同的组合变化，更可以根据自己的偏爱和选择方式作决定。比如想给子女留有较宽裕的养育经费时，可以选择那些临时可以兑现或脱手也不会引起损失的投资等等。

40岁

四十多岁的女性，正处于事业的顶峰阶段，上升的机会对大多数这个年龄段的人来说是很少的了，每个人发展的潜力基本上都体现出来了。这时候的投资，应该以保守为指导思想（事实上现实的情况可能正好与此相反，但是要提醒大家的是，这些“高龄”投资者中有相当一部分是经济较为宽裕者，而本文的对象是普通白领阶层）。减少风险投资在很大程度上就是减少股票投资。在投资组合中加大债券的比例。

个案之四：每月家庭收入30000元，房款按揭每月4500元，每月有12000元可作投资。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

目标：将孩子送上名校读书。

投资组合方式：25%投向股市，30%投向债券，30%现金存款，20%购买黄金或其他基金。

以上几个方面的建议仅供参考，应该按照每一个人、每一个家庭的具体情况来安排各自的投资计划。总之，最重要的是要建立起经营理财的习惯和观念，尽早开始我们自己的经济规划。

女人要理性对待金钱

渔夫和他的老婆住在海边的破草棚里，生活十分穷困，以打渔为生。

这一天从早到晚，他网网落空，最后捞上来一条小金鱼。小金鱼向渔夫苦苦哀求，只要将它放回大海，它会满足渔夫的所有要求。渔夫没有提任何要求就把小金鱼放回了大海，空网回了家。

他的老婆正坐在破草棚前用破木盆洗衣服，听了渔夫讲小金鱼的情形，训斥他说：你为什么不向他要一个新木盆呢？

第二天，老太婆已经坐在一个崭新的洗衣盆前洗衣服了。看到渔夫，她不但没有因为得到木盆而满意，又训斥：你应该去向它要一间好房子。

当渔夫打完渔回到家里，看到老太婆已经住在一栋崭新的大房子里了。但是，老太婆还不满足：我们为什么不能住在宫殿里呢？……

当渔夫再回到家里时，老太婆已经住在金碧辉煌的宫殿里。然而，她还不满足：我还要当高高在上的女皇，天下所有的财富都属于我……

接下来的事大家都会知道了：当渔夫从海边回来，金碧辉煌的宫殿无影无

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



踪，面前还是那间居住多年的破草房，老太婆还坐在草房前用破木盆洗着衣服。

这是一个尽人皆知的故事，老太婆是一个骄横、无知、贪得无厌的人，通过她由穷变富、又由富变穷的遭遇，说明过度贪心的人是没有好结果的。特别是现代的女性，往往受贪心所累，这是非常重要的，所以女性朋友们必须注意端正对金钱、财富的态度。

1. 不把钱财放在第一位

仔细研究一下挣钱，我们会发现一个人能挣到他不得不挣到的钱数。如果你只想自己，那么你能挣到自己生活所需要的钱，如乞丐、流浪者，他们只顾自己，所以他们只能挣到使自己生存的钱财（或吃穿）；如果你只想自己和家人，那么你能挣到维持自家人生活的钱财；如果你有爱心，考虑兄妹朋友，那么你就能挣到维持兄妹和朋友生活的钱财；如果你胸怀大志，把国家兴亡，民族兴衰，社会进步，看作是自己一份责任，那么你的钱财和成就将是无限的。因为你为社会和国家着想，所需的钱财是无数的。

犹太教里有一条教训，要求信徒自觉实行什一税，意思是把自己收入的10%捐献给社会（或慈善组织，或比你更贫穷的人），值得注意的是，这一教规并不是对有钱的犹太人实行的，而是对所有犹太教徒的要求。几千年过去了，犹太教的这一教训使犹太民族在金钱力面创造了世界上其他民族都不能相比的惊人的成就。

在世界上许多大城市，大型百货店，珠宝店，高档社区的房地产都有犹太人掌握数额庞大的资产。这现象并不是偶然产生的，这与他们的宗教教规有直接关系。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2. 正确看待金钱才能更有钱

看看你的周围，到处都是钱。钱每天都在世界各地流通。你和亿万富翁见到钱的机会是一样的。不要老想着百万富翁和你不同。我们都有我们独特的天赋、能力、技术，智慧，只要充分利用它们，我们就可以轻而易举地成为百万富翁。但是，作为女性，正确看待金钱，不能贪得无厌，只有正确看待金钱才能更有钱，否则，一味追求金钱，不顾民族大义和国家法律，会误入歧途，甚至酿成悲剧。

中国影后刘晓庆曾一度因涉嫌偷税而获罪。2002 年 4 月 2 日，北京市地税局第一稽查分局对北京晓庆文化艺术有限责任公司、北京刘晓庆实业发展公司和北京晓庆经典广告公司涉嫌偷税立案调查。调查证实北京晓庆文化艺术有限责任公司 1996 年以来采取不列、少列收入、多列支出、虚假申报等手段偷逃巨额税款，刘晓庆作为其所办公司的法定代表人，其个人行为已涉嫌偷税犯罪。

4 月 4 日，北京市地税局将此案依法移送北京市公安局。北京市公安局于 4 月 5 日立案侦查。4 月 24 日，根据获取的证据，依法对涉案责任人该公司总经理靖军和前任会计方利刑事拘留，5 月 30 日，上述二人经北京市人民检察院第二分院批准，被依法逮捕。

3. 快乐的心态比金钱更重要

在现今这个物欲横流的时代，金钱是每一个现代人都不能回避的问题。钱多钱少，可说是衡量物质水平的一个标志。不过，在如何对待钱这个问题上，也是衡量一个女人精神境界高低的标志。

有了钱，你可以买钟表，但不可以买到时间。你可以买楼，但不可以买到一个家。你可以买一张床，但不可以买到充足的睡眠。你可以买书，但不可以买到知识。你可以买到医疗服务，但不可以买到健康。你可以买到地位，但不可以买到尊重。你可以买血液，但不可以买到生命。你可以买性，但不可以买到爱。金

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



钱是幸福生活的必要条件，但拥有金钱并不等于幸福，因为人类不能没有精神生活。物质生活富裕而精神生活空虚的人，就不会有真正的幸福。

女性朋友安贫乐道，安富乐道，能够达到特别自在的状态。这个平常心要求你既看重金钱，又看轻金钱。不贪、不奢、不执迷，轻松自在地对待它、玩耍它，这是一个女人的最高境界。

4. 与人分享金钱会得到更多金钱

学会与人分享金钱，它的作用是让你内心的容量扩大。爱心越大，你的责任便越大，便会促使你做更大的事业，挣更多的钱去帮助你周围的人。

有人讲，与人分享金钱是有钱以后才可以做的事，我现在连自己都顾不好，哪里有心情和金钱去帮助别人。这种说法是错误的。这个世界的定律是先种地才能收获，那就是你的内心先有了容量，才能装水。

有一次一位香港的记者采访李嘉诚，记者说："李先生，你现在是香港首富，你的钱财富能抵国，你为什么还要每天都那样的勤奋努力来工作？"李嘉诚说："要说金钱财产，我现在的资产不要说我自己。就是我的孙儿们吃一辈子，也吃不完。但我考虑问题并不是自己或自己的家庭。我要为几万名帮我工作的员工考虑。他们有些人在我的公司中工作了几十年，有些人一家父子两代都在公司工作。我考虑决策的事，动辄就是上亿元的投资，如果投资失败，可能导致公司破产、倒闭。那么这些工人就要失业。到时候他们的生活、家庭怎么办，我要对他们负责。"

这是一个很好的说明，正是因为李嘉诚处处对员工着想，他才有今天的成就和伟业。

5. 克服金钱焦虑情绪，轻松走向富闲

不喜欢金钱的人可以说少之又少，但有了钱后，每个人对钱财的态度可能都

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

不--样。有人会尽情享受，有人却惜财如命，也有人成天害怕失去钱财而焦虑不堪，严重的，甚至害怕赚钱，或拥有钱财。

曾经有一个百万富婆，心思狭隘，总是担心钱财被人算计，所以她把钱分散存于世界各地200个以上的银行里，每个账户都用不同的户名存钱，在她去世后，她的这些账户至今没找到几个，这种对失去钱财的恐惧，结果使得子孙失去了60万元以上（在当时不是小数目）的财富，可谓得不偿失。

女人理财要做好规划

在社会竞争激烈的今天，女人不仅要和男人一样拼杀职场，还要打理好自己和家人的生活，她们的财商和财技直接影响着家庭生活的质量。很多人把理财当成了一种阶段性的经济行为，这是不正确的。女性理财不是一段时期的事情，而是应该贯穿于她的一生。要知道只有你一生理财，钱财才能一生理你。

一个好的理财规划不是只考虑几年内的事情，而是要把目光放得更长远，看到整个人生的长度。没有长期的理财计划，往往会导致经济上的失败。

曾有外国经济学家做过这样的统计：让十个穷人通过中彩票而一夜暴富。经济学家们对这十个人暴富后十年内的经济行为做了详细的追踪调查。十年后得出的调查结果表明，十个人中有八个因为没有制定过长期的理财规划，花天酒地吃喝玩乐，把中彩票得到的奖金挥霍的分文不剩，又恢复到了十年之钱贫穷的生活；一个人进行了简单的投资，虽然没有赚到很多利润，但是也维持着中等水平的生活；只有一个人制定了非常详细切实可行而且很长远的理财规划，并为之努力奋

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



斗，十年后这个人已然成为了身家逾千万的富豪。

由此可见，制定长期的理财计划有多么的重要。

财妇理财是一辈子的事情，每个阶段都有每个阶段的具体内容，只有把理财进行到底，才能让自己成为财富的支配者。每个人的人生各不相同，但是每个人的生命周期都是一样的。按照年龄的不同而把生命周期划分而成的几个阶段，分别显示了人在不同阶段的特点。合理的全盘规划，必须将女性生命周期的不同阶段凸现出来，以满足不同生活阶段的具体需要和整体要求。

4岁至20岁左右，是成长期。这段时期是受教育和学习知识技能的时期，学习掌握理财的基本知识并养成良好的理财习惯。

20岁至30岁左右，是事业起步期和成家立室期。这时是开始工作和组建家庭的时期，主要开支在结婚和家庭上，置办房产、车辆等问题需要考虑，且能够承受较大的风险。可以建立较为成熟的理财方式，除了消费、储蓄之外，可以投资养老金、购买人寿保险，并为子女的教育费用进行投资。

30岁至40岁左右，是生育期和抚养期。在子女身上的投入和花销会大大增加而成为主要部分。教育投资将成为重大课题。

40岁至60岁左右，是人生的收成期。这期间收入渐增，地位渐高，子女经历从高等教育到步入职场的蜕变。花销将从高额的教育费转为对退休基金的投资。

以后的时间是休养期，退出工作，安享晚年。处于这个阶段的老年家庭，其财务问题主要是如何妥善运用手中的退休金和前期积蓄。

从这个简单但又略为详细的规划中可以看出，理财真的是需要长期为之忙碌的事情。理财一定要把目光放长远，不能只看到眼前有限的一段时期。只有能够为长远考虑的人才能真正做到让钱生钱，以小换大。

有这样一个故事：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

有三个人将要被关进监狱十年。

在入狱前，监狱长答应各自满足他们每人一个要求。第一个是俄国人。俄国人爱抽雪茄，于是他要了十箱雪茄，监狱长微笑答应了。

第二个是法国人，法国人最爱浪漫，要了十个美丽的女子相伴，监狱长也应允了。

第三个是犹太人，他要一部能与外界保持沟通的电话，监狱长有点疑惑，犹太人看着他，说："十年后你就会知道我选择电话的原因。"于是他们三个就这样被关到了监狱里。

漫长的十年过去了，终于到了把这三个人放出来的时候。开了门，第一个冲出来的是那个俄国人。他的嘴巴里鼻孔里塞满了雪茄，两手里也都各自抓着一大把雪茄，红着眼睛疯狂地大喊道："给我火，给我火！"原来他忘了要火了。

接着出来的是面黄肌瘦的法国人。只见他两手里各抱着一个小孩子，后面跟着他的十个美女和一群叽叽喳喳叫嚷着的小孩子们，其中两个美女肚子里都还怀着一个。

最后出来的是那个要电话的犹太人。他春光满面，紧紧握住监狱长的手说："感谢你提供给我的电话！这十年来我一直与外界保持着联系，我的生意不但没有停顿，反而赚到了200%的利润。为了表示感谢，我送你一辆劳斯莱斯！"

这则故事说明什么样的选择决定什么样的生活，富人和穷人都是自己选择的结果。你选择成为一个富人，就要做好正确的长期理财规划，并为之养成良好的理财习惯，认真地克服一些不必要的欲望，最终就会成为一个富人，你的一家也会成为富裕的一家。而穷人往往是因为早先没有做出规划，花钱无目的无节制，所以到了最后只能沦为一个穷人而已。这里面体现出的一个重要的理财观念就是：一生理财，钱财才能一生理你。

一个长期有效地理财规划对于一个女人的一生是非常重要的。当她做出了一生理财规划，并能够在平时的生活中按照这个规划进行投资活动，注重长期理

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



财，知道在生活中量入为出，知道怎样对资金进行分配，那么她的一生就一定会过得很幸福，不会让家人受苦。相反，如果这个女人不懂得制定理财规划，不知道怎样进行理财，生活只能是过得一塌糊涂，家人也要一起遭殃，这样的人是没有快乐可言的。所以理财是一个人必须要上好的一门课，而制定一生理财规划又是这门课的重中之重，这对每个人的一生都是非常有帮助的。

主妇也可以成“主富”

许多儿童教育家和心灵导师都告诉人们，三岁前的孩子是多么的全知全觉，柔软得像一块大海绵，饥渴地吸取着这个全新世界的一切来构成他自己。所以，越来越多的现代女性为了自己的孩子会在某个阶段选择做一个全职太太。

有些全职太太会觉得现在在这个家靠老公养着，内心当中充满了谦卑的感觉，买个东西还要想着怎么措辞，每天拼命地擦地板、送孩子上学，研究食谱和营养搭配来弥补心中的愧疚。

孟兰生了一个宝贝儿子后不久，就辞职在家做起了全职太太，打理家务和财务。不要以为她是哪位有钱人的阔太太，孟兰老公也只有一份比普通人略高的薪水，而她之所以选择“家居”，除了社会观念的更新外，主要还是想全力照顾自己的孩子，也是给忙碌的爱人搭建一个休憩舒适的小窝，同时又给自己一段放慢生活脚步、学习充电的时间。因此，即使是做了全职主妇，孟兰也并没有因此放弃规划生活，尤其是理财投资的脚步，因时间充裕又没有压力的缘故，一笔家庭经济账算得更加出神入化。

每天孟兰最主要的精力，都放在了打理老公的一日三餐之上。孟兰是个既浪

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

漫又讲究生活品位的人，除了注重营养美味，还特别讲究外观赏心悦目，什么菜用什么样餐具搭配都准备得一丝不苟，做出的每一样菜都给人以视觉和味觉上的双重享受。

自我欣赏之余，小女人的“显摆欲”就暴露出来了。于是，时不时地把自己的得意之作拍下来，放在自己的博客里秀一秀，顺便把原料、做法甚至典故用优美的文笔娓娓道来，让自己博客从内而外地充满了烹饪的色香味。

孟兰的烹调博客，不久就吸引了许许多多的小主妇们，甚至还吸引了不少的厨具用品商。因为这些厂家面对的客户，主要是孟兰这些时尚的家庭主妇，看到孟兰的博客每天不低于万次的浏览量，就主动找到孟兰，不仅邀请孟兰去烹调讲习班讲课，还在孟兰的博客上刊登广告。更有一些食品分销商，提供一些免费的食材供孟兰使用，条件只是制成品拍成照片，然后张贴在公司的网站和孟兰的博客上，这样，除了不费吹灰之力得到免费食品外，孟兰每月还从食品公司获得报酬。仅此一项报酬，就相当于当初自己一个月的工资。

本来孟兰选择在家，是因为爱这个家，爱孩子，希望能与他分享一段成长的经历，能够从心里享受这个生命的新阶段，完成你作为女人的另一部分修炼。不想如今，一日三餐竟然成了孟兰的工作，八尺厨房无意中成了孟兰的工作间，全职太太的生活过得充实而遐意，难怪孟兰要乐在其中了。

孟兰毕业于重点外语院校，有时有意识的找一些原版的外文书籍阅读，有时候，也会上一些外国网站浏览，碰巧有调查问卷，兴致所在，也会按照要求填上一些打发时间。不久，竟然收到了要求提供卡号以便汇寄美元和欧元的函件。安安稳稳的坐在家里，填几张表就能赚钱，孟兰感觉这纯粹是天上掉馅饼一样的好事。于是，抱着半信半疑的想法，她到银行办了一张新卡，没想到不久后，还真收到了款项，询问之下才得知原委。

因为中国拥有全世界最多的人口和巨大的消费潜力，所以国际调研公司在以

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



前所未有的势头在中国拓展业务。而孟兰误打误撞的闯进去当了“调客”。其实这种“调客”和孟兰偶尔从事的“威客”一样，是一种简单、自由的，非常适合全职太太选择的在家工作方式。只不过，威客需要最大限度地开发自己的聪明才智，而“调客”则相对轻松的多了。

之后，孟兰和一些志同道合的全职太太一起客串起了“调客”。几个月下来，孟兰发现不仅收入非常可观，而且还借助网站这个平台，结识了各个行业的网友。

同时，孟兰还发现，现在各大网站为了提高点击率，经常举办各式各样的网络文字大赛，数以万计的参赛选手，不分男女老幼一起赤膊上阵。

于是，孟兰也试着参加了其中的一期比赛。有了一定的压力，反而激发了孟兰的创作欲望，短短的时间内，生活经验充足的孟兰就写出了数量可观的文字。虽然，一个月的参赛过程是累了一些，但后来如愿得到万元大奖的兴奋与喜悦远远超过了参赛的疲累。更难得的是，比赛得奖提高了孟兰的知名度，网络大赛结束后不久，就有报纸和杂志编辑主动和孟兰联系约稿了。

后来，孟兰就有意识的参加一些类似的网络比赛，总是能得到不同程度的收获。孟兰参赛都是抱着重在参与的心态，得之欣然，不得亦安然，少了些许功利性的参赛，反而收获的机会更多了些。

孟兰本来就是一个很小资很感性的女子，受过高等教育，眼界原就与众不同，赋闲在家的日子又注意充电学习，同时也以积极心态接触社会，时刻紧跟社会变化的脚步，精神生活过的非常的充实，因而文笔清新时尚，颇受编辑的青睐。每天孟兰只要抽出 1 ~ 2 个小时写作，一个月下来稿费基本就能上千了，而且，此举无形中还提高了孟兰的社会形象和家庭形象，连老公的同事也羡慕他有一个作家太太，连带婆婆也对孟兰刮目相看起来，再不把孟兰当成单纯的家庭主妇看待，而是逢人就说：我儿媳妇是作家，专门在家写作的，经常上报纸杂志的！

现在有越来越多的女孩子在找对象时，就提出要求，希望以后能当全职太太。这些女孩子不再以追求社会财富为主要目的，而是选择回归家庭后，更好地

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

享受生活，打理家财。作为e时代新兴的高学历、高智商的小主妇，即使选择了全职太太，依然可以依靠自己的理财能力，提升生活中的理财智慧。

家庭主妇怎么了？家中能顶半边天，主妇也可成“主富”！

低调做人，高调理财

低调做人就是用平和的心态来看待世间的一切。低调做人既是一种姿态，也是一种风度，一种修养，一种品格，一种智慧，一种谋略，一种胸襟。低调做人，更容易被人接受。一个人应该和周围的环境相适应，适者生存。曲高者，和必寡；木秀于林，风必摧之；人浮于众，众必毁之。低调做人才能有一颗平凡的心，才不至于被外界左右，才能够冷静，才能够务实，这是一个人成就大事最起码的前提。

在低调中修炼自己谦卑处世人常在，大智若愚，乃是养晦之术，平和待人留余地，时机未成熟时，要挺住，毛羽不丰时，要懂得让步，高处不胜寒，要常反躬自省，“和”字值千金，狂傲丢性命，在“愚”中等待时机，主动吃亏是风度，为对手叫好是一种智慧，以宽容之心度他人之过。

高调理财，是希望能在处理个人及家庭财务问题上不要懦弱、羞愧和犹疑。不是要你去夺家里的财权，而是让你履行主妇的职责，对家庭真正地负起责任，和你的家人共同谋划一个幸福的未来。在心态上要低调，在理财上要高调。一个人在内心充满了对自己的家庭、工作和团队的热爱，充满了对胜利的渴求。在别人还在犹豫争吵的时候，她已经开始默不作声地思考着如何能够最好地完成这件事情。宠辱不惊是工作、生活成功的重要一环。只有宠辱不惊才能够保持自己不骄不躁的心态，这样才能在面对工作中的小摩擦和小成就时保持平和

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



的心态，这同时也是成功的基础。一个宠辱不惊的人是一个真正懂得积蓄力量的人。

中国台湾一公司的女老板周玉凤，从报纸看到这样一条信息：科威特由于完全是沙漠，每年需要进口大量泥土种植花草，美化环境。这条简单的信息启发了这位有经商头脑的老板，她认定小草可作商品，它会比泥土更有发展前途。于是，她投入资本，请科研部门和专家协助研究一种可不需要泥土种植的小草。不久，果然获得成功，小草成为天作实业公司的发财之源。

她们公司研究出来的小草，准确地说，应为“植生绿化带”，是一种可以大量生产的标准草皮。这种“植生绿化带”优点很多，它到处可以“种植”，不管在泥地上或沙漠上，还是楼宇的顶层阳台，只要把“不织布”铺开和保持湿润，绿草就会如期长出来。正因为它比泥土种植草坪优越，所以很受建筑商和用户的欢迎，它一上市，生意就十分兴隆。现在，公司的小草生意越做越大，来自世界各地的订单应接不暇，利润如潮水般涌来。

功成名就更要保持平常心，做人不要恃才傲物，容人之过，方显大家本色，做人要圆融通达，不要锋芒毕露，知足者常乐，谦逊是终生受益的美德，简朴是低调做人的根本。在行为上要低调低调做人是一种境界，一种修炼，一种体悟；不只要在心态上调整好自己，更重要的是要在行为上调整好自己。枪打出头鸟，在行为上保持低调，才能真正走好自己的人生之路。在社会上，那些才华横溢、锋芒太露的人，虽然易出风头、惹人注目，可是也容易遭人暗算。因此说，人们在努力表现好的一面的同时，也要想到不利的一面，这样才有利于保全自己。

要谦虚、要低调、要有奉献精神、要忍辱负重，在这样的文化背景下，女性往往倾向于低估自己的价值。

比如，在和老板谈工资的时候你是否会比男同事更加羞涩，哪怕你们明明业绩相同但职位、待遇却相去甚远，你却宁愿向闺蜜诉苦于事无补，也不愿去找老

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

板解决。又比如，在年底的总结会上，当老板点名表扬并要求被提及的员工站起来接受大家的感谢和致意时，你是否会扭捏地站起来，在大家目光还没找到你掌声还未落定就已经匆匆地坐下，希望尽快从公众的注视中逃离？

你可能说，这是谦逊和羞涩。其实这是你不尊重自己的努力和应有的权利的表现。而在现实中的另一些方面我们又会有畏难的情绪，犯所谓的“公主病”，觉得“这些事情好难呀！这个让老公做就可以了，我就不亲自去做了”。你这明明是对自己智商的亵渎，也是对老公的不尊重！

国民党前主席连战是一位重要的政治人物，同时他也是坐拥数百亿新台币资产的超级富豪。有意思的是，连战父子并不像先辈那样，通过经商做买卖发家，而是凭借天衣无缝的理财规划和科学的投资理财方法，大胆进行金融、房产投资。

由于连战父亲忙于公务而无暇顾家，其母赵兰坤顺理成章地成了连家的当家人。她不像一般妇女那样只会把钱存在银行，而是积极进行规划，并按照所规划的方案投资理财。台北中小企业银行的董事长陈逢源与连震东是台南老乡，彼此私交甚好，所以赵兰坤便大胆进行购买“北企”股票的规划，并担任“北企”的董事；此后赵兰坤又陆续规划并投资了“彰化银行”等股票。后来，依靠这些股票，连家获得了丰厚的回报。

此后，赵兰坤又规划向彰化银行贷款，并陆续在台北购买大量的土地和房产，只租不卖，长线投资。在她的细密规划之下，连家资产不断膨胀。在 1989 年台湾“国税局”的资料中，登记在连战名下有六笔土地，约合 20250 坪。据台湾报刊评估，这些土地价值约 200 亿元新台币。几十年下来，连家长期投资的平均收益率达到 20% 以上。不考虑复利因素，连家资产在以 5 年翻一番的速度增长。当然，这些雄厚的经济基础也为连战在仕途上的搏击充当了最为有力的后盾。

做为现代的女性，在低调做人的同时，还要相信自己的智商，充分发挥自己的聪明才智，挖掘自己的最大潜能，高调理财，做好家庭的 CFO。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第二章

财妇理财，掌握诀窍
——时代丽人会理财



理财专家告诫说，理财是个系统专业的过程，需要女性具备理财基础知识和过硬的心理素质，直觉理财是不行的。因而，理财之前，一定要全面详细地了解女性在各个阶段理财的优劣势。只有知己知彼，才能在理财实战中，做到百战不殆！每个女性由于生活目标不同，收入状况不同，理财的优势与劣势也会有所不同。时代丽人要善于策划，精细理财，规避风险，做家中的财妇。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

白领丽人的理财之道

整洁的衣着，自信的笑容，快节奏的步伐，以及相伴于他们身上的各种信用卡、VIP 卡、名牌包等等，白领的形象，无不令人艳羡。如今的白领理财水平可谓日新月异，懂得把定期存款按月一年存成 12 张的，只能算是初级水平，善于把富有情调的小康生活与沉重的房贷、车贷，复杂的投资、计算相结合才是真正的高手，在我们的身边就有这么几位。

去年年底，白羚夫妻移民去了加拿大，把所有房产都交给了她的一位朋友帮助收取租金。我想，无论她们在加拿大混得怎么样，心里也一定很踏实，要知道她家的房产如果现在出售，总价至少上涨了 50%。

几年前她来到北京发展，在一家老牌的基金管理公司找到了一个 IT 职位，在这里她还认识了现在的先生。夫妻俩的收入在北京的金融圈里算是不错的，两口子一年的收入应该在三十万元以上。

2001 年，为了结婚，她们在北京的望京地区以 66 万元买下了一套 130 平方米的商品房，首付 20%。她虽然是在京的同学中最早买房的，但其实积蓄并不多，首付款的一部分以及装修费还是找亲戚朋友东拼西凑的。但白羚并不着急，用她当时的话说，“估计有个两三年就能还上。”

果然，白羚的还款计划一年多已经接近尾声，但她并没有为了早日还清贷款而把“弓”拉得很紧，手里经常有几万块的余钱。借着工作之便，白羚搞起了股

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

票投资。但是从 2002 年起股市一直难有起色，她的资金亏损不少。

那时郁闷的白羚一直在寻找着新的投资机会。2003 年在小区的论坛上，她无意中看到了一篇日后被她奉之为“投资箴言”的贴子：在望京地区把房子租给韩国人比租给国内人可以获得更高的租金。

北京的望京地区前些年就成了韩国人的聚居区，很多韩国商人和公司的高级白领都乐于把家安在这里。虽然在 2003 年的时候，各方已经对望京地区的居住环境产生了一些非议，但是白羚还是在自家附近又购买了两套价值均为 92 万元、160 平方米的商品房，仍然首付 20%。

通过网络，白羚对如何能够成功地将房屋租给韩国人进行了调研，她在装修方面的最大动作就是把中国人习惯的暖气式采暖改成了韩国人喜爱的地板下水管采暖，装修的风格、色彩上也尽量与韩式接近。两个月的工夫，大功告成。通过中介公司白羚很快找了主顾，月租金 20000 元人民币。

2005 年初，白羚夫妻进行了更大胆的举动，把自己居住的房子进行了一番“韩国味”的再装修，以 7000 元 / 月的价格也租给了韩国人。而她们则在自家附近以每月 2300 元的价格租下了一套 85 平方米的房屋自住。

这样，白羚夫妇不但能达到借鸡生蛋、广开财源的目的，而且随着房产价格的攀升，也更加实现了家财保值增值的投资愿望。

大家应该知道节流只是人们生活工作的一部分，就像大厦的基层一样。对于职场中的各位白领来讲，最重要的是怎样财源滚滚、开源有道，为了达到一个新目标，必须不断进步以求发展，培养自己的实力以求进步，这才是真正的生财之道。

对于单身女白领来说暂时不需要为家庭支出作考虑，财务自由度较高，然而一切收入来源都要靠自己，难免存在一定的风险。理财专家认为，单身女白领会挣钱，更要会理财，应趁年轻积极积累资产并且作好保障。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



杨扬也是圈内的一个朋友，她在一家报纸做财经编辑。当白羚在大肆添房置地之时，她却对一种叫做货币市场基金的东西产生了兴趣。

2003年10月，她购置了一套总价50万元的房产，其中将近50%是向银行贷款。身背房贷，杨扬感觉是个负担，所以那时她的财务目标就是尽快归还欠债。

学财务出身的杨扬很会把书本理论活学活用，她这样安排自己的还款计划：手中的现金一般保持在5万元左右，超过这个数，只要凑够了一万，就向银行提前还款。杨扬认为，这5万元属于应急资金，保持良好的流动性是第一位的，而收益率并不重要。所以，不可以投资风险高的股市，而货币市场基金是最理想的品种。

那时间，货币市场基金刚刚面世，老百姓了解的人很少。杨扬也是因为工作的需要而“被动”发现它的。这种基金的突出优点就是，在需要用钱的时候，只要提前三个工作日赎回，资金就能回到账上。

货币市场基金不断上升的收益率也在吸引着杨扬的眼球。从2004年年初的平均年收益率2.4%，到最高峰时的3.2%。如果购买5万元的货币市场基金，按那时的平均年收益率约3.2%左右计算，那么一年的收益为1600元，显然比银行的定期存款的收益要高得多。

此外，货币市场基金的收益是按天计息、每月一结。也就是说，这个月买入的10万元货币市场基金到下个月的计息日后，再作为计息的本金实际上是10万元＋上个月30天的利息，依此类推，即复利滚存。

杨扬前后共买了两只货币市场基金：“华安”和“南方”，它们都曾经是这个领域的大明星。那时间，她每天上班的第一件事，就是翻报纸查找前一天的货币市场基金收益排名。

渐渐地，杨扬成了办公室里的货币市场基金“专家”，很多身边的同事也成了杨扬的追随者。整个2004年，办公室里的几个同事一起热热闹闹投资货币市场基金，甚至形成了一个“货币市场基金投资流派”。到了年底，大家一算账，办公室里的“股票派”彻底失败。回想当初，谁能相信慢如蜗牛的货币市场基金2004年会大获全胜。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

现代的白领丽人们会花钱、会攒钱，更会使“钱生钱”、“利滚利”。他们不满足于赚“死钱”，她们置房产、投基金、炒股票、买彩票、经营第二产业等，各种各样使人可能财源滚滚、“一夜暴富”的商业手段无时无刻不在吸引着白领丽人的投资目光。

工薪阶层的理财绝技

你不理财，财不“理”你。对于年轻的工薪女性来说，精打细算的理财规划绝对是第一项准备。没有家底，没有身怀绝技，大多数工薪一族只能靠每月数千元的工作收入构筑自己的财富王国。

面对物欲横流的社会压力和支出倍增的生活压力，工薪女族们“月光”了，慌乱了，甚至灰心了，萌发出“钱不多，谈什么理财”的想法。其实，工薪女族只要精打细算、坚持规划，除了工作收入，也可以获取理财收入。

林芷若是一位月薪2000元的机关文员。工资不算太高，但是平时工作比较轻松，有不少空余时间可以由自己支配。

刚入机关的时候，由于工作简单，空闲时间较多，林芷若有点不知所措。因为不知道怎么打发时间，很多大好时光都白白浪费掉了。后来，林芷若认识到，可以把这些宝贵的业余时间利用起来，赚点外快。

林芷若读大学的时候就非常喜欢写作，曾经也是中文系有名的才女。于是，业余时间她就写一点豆腐块文章投给报社。一来不影响自己的正常工作，二来可以打发一下大量的空余时间，三来还可以赚取一点外快。没想到写稿得来的稿费也成为了一笔不错的收入。因为把写稿当成一份“事业”来做，所以写稿的人情

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



绪一下子也调动了起来，业余时间也就被充分利用了起来，不再随便浪费了。林芷若开始有针对性地给不同的报社、杂志社写稿。

这是一份非常不错的兼职。现在林芷若每个月的稿费收入已达到2000元左右，基本和工资不相上下了。最重要的是，她的生活也变得快乐而且充实。她的空余时间不再无聊地无所事事，而是从事自己喜欢的事情，更能从中赚到一笔不小的外快。这让她非常高兴。

在绝大多数中国人的意识里，有一种观念根深蒂固，好像只有有钱的人才能够理财，问为什么，答曰，因为他们有钱可理，小老百姓，钱都没有，拿什么理？理什么？这话虽有些偏激，但中国确实有不少老百姓是抱着这样的想法，这也道出了他们羡慕财富却苦无财富的郁闷心情。但是这种观念是大错特错的，是的，有钱人诚然有钱可理，也需要把那么多的钱认认真真地理清算明、合理规划、合理利用，但是没钱的人钱本来就不多，那就更需要学会合理地理财，如果连仅有的钱都不管不顾、破罐破摔的话，那钱又怎么会对你负责呢？

若风是令人艳羡的空姐，体面的工作为她赢来了不少羡慕和期待。然而若风却说自己是一个不折不扣的“月光族”。她的基本工资再加上加班费和奖金，每月都接近万元。她每月都要飞国外好几次。

由于对自己的工作非常热爱，她平时总是穿着光鲜，在同事们的眼里她始终都精神奕奕的。但工作半年之后，她的胃口却变得越来越差，一旦错过了吃饭时间，胃就会隐隐作痛，不过为了维持甜美的笑容，她经常拿着药上飞机，一有空闲就吃两片。她说她经常工作很累，有时还会忙着加飞。一般像感冒之类的小病她都不请假，就是为了多攒点儿积蓄。因为职业的特殊性，要保持良好的形象仪表，所以化妆品和服装方面的花销是必不可少的，也是她每月开销中最大的部分。看着同事们穿的用的都是国际一流品牌，她自然也不能老土，于是她每月光是购买化妆品就得花掉一两千，服饰装扮花掉三四千，再加上化妆品、生活用品

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

之类，每个月底，若风的钱包都是“月光光”。

高薪一时不代表富足一时，光鲜体面的上班女性，如果不精心理财，也许就在不知不觉之中沦为了“月光女族”。

对工薪族来说，收入有两个来源：工作收入和理财收入。在只有工作收入没有理财收入的情况下，积累人生第一个十万，通常是需要相当毅力的，而要积累第二个十万，就有很多捷径了，因为有了理财的本钱，钱生钱就容易多了。所以，一旦有了理财的本钱，就不能只靠工作收入了，应逐步提高理财收入在总收入中的比重。随着年龄的增长，以理财收入逐步取代工作收入是必经的过程，直至退休后只有理财收入而没有工作收入。

及早开始理财，就有机会提早退休享受生活，下面这个“理财方程式”可以给工薪族女性一些启发！

理财方程式 =50% 稳守 +25% 稳攻 +25% 强攻。

首先，把一半积蓄放在银行存款或国债上，这些钱的作用不是增加收入，而是保本，避免让财富暴露在不可控制的风险下。除存款和国债外，还可以关注一下其它低风险理财产品，如人民币理财产品和货币市场基金，投资这些理财产品本金较安全，虽然给出的收益率都是预期收益率，没有绝对的保证，但实际上收益率波动范围并不大。

接下来就是如何钱生钱了，建议大家将“攻”的资金分为“稳攻”和“强攻”。稳攻部分，对于有一定投资理财概念的人，可以选一些波动度较小、报酬表现较稳健的理财产品，如混合型基金、大型蓝筹股等，追求的年收益率在 5%–10% 不等。不过，投资前要做一些功课，选出好的股票和基金才行；同时还需有投资组合的概念，通过分散投资来降低风险。

至于强攻部分，就是投资理财中最刺激的部分了，如成长型股票、股票型基金、期货等，既有机会让人一个月赚 10%，也有可能一个月赔掉 10%。投资这些高风险高收益的理财产品，有相当高的知识与经验门坎，对于不擅长投资的工薪

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



族，最好先以稳攻方式进行，在比较有投资心得、功力较深厚之后，再加入强攻一族中去追求更高的收益率。

需指出的是，“理财方程式”的攻守比重是可以灵活调整的，主要取决于个人风险偏好和理财目标，如果能够承受一定风险且短期内无较大资金支出计划，则可提高强攻部分的比例，但建议该部分比重不要超过 50%。对于保守型的投资人，则可增加稳守的比例，减少强攻的比例。

最后，努力增加理财收入的同时，仍然要把工作收入积累下来，当初攒下第一个十万的劲头千万不能松懈。如果能保留定期储蓄的好习惯，同时坚持投资理财，拥有下一个十万一定不会太久。

小康之家的理财秘诀

小康之家，按照现在的标准，泛指有自己住房和一定储蓄基础，并且年收入 10 万左右的家庭。现代社会的家庭，大多是三口之家，夫妻两人加上一个可爱的小宝宝，是一个真正的小康之家。要使你的生活其乐融融，条理有序，正确的理财之道必不可少。那么，怎样才能合理安排好小康家庭的开支呢，让我们来听听专家的意见。

许凤茹 26 岁，是国企职员，她先生比她年长 3 岁，两年前留学归来，是外企的工程师。两人暂时还没有要孩子的打算。目前，凤茹月收入 3000 元，她先生月收入 12000 元，两人每年还有 3 万元的年终奖。尽管只是个“二人世界”，但他俩每月日常支出就有 9000 元。这其中车辆等交通费是 2000 元，房租是 2500 元。小茹的家庭开支合理吗？他们准备一年内贷款买房，但不知能够承受多大的贷款额

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

度？凤茹和先生对理财既不懂也没时间，金融资产主要就是17万元存款和回国前买的约值41000元的外国基金。他们想知道有什么样的方式可以不用整天操心，却有较好的投资回报？先生有公司买的保险，而凤茹却没什么保障，她很想买些保险，却不知什么险种适合？

专业理财师建议：凤茹的先生年轻有为，整个家庭收入很高，且有很大增长空间，风险承受能力很强。这种类型家庭的投资目的是资产增值，而非维持日常支出。因此在理财时不宜过分保守而丧失机会。建议长期着重投资风险小、收益高的产品。

1. 压缩日常开支，注重教育投资

虽然目前家庭收入颇丰，但房子等大项目尚未支出，故应合理地安排生活。建议养成记账习惯，减少随意消费，每月压缩2000元支出，应当不会降低生活水准。

2. 高数额长期限贷款购房

购房贷款的思路是正确的。一般的，每月所还贷款占月收入的四分之一以下不会影响正常生活。根据情况，每月还款能力至少在5 000元以上。假设按八成30年方式贷款，额度可以达到80万元，加上首付20万元，购房总价将达到100万元。装修和家电等也可以通过贷款解决。

3. 购买足额保险

凤茹目前急需意外伤害险、健康险。其保障额应至少相当于意外丧失劳动能力后若干年的生活费用、治疗大病所需的费用和教育费用等。

4. 投资中小企业

有资料证明，股票是获利最高的百姓理财工具，而购买投资基金可以通过专家间接投资股市，既可获取更高收益，又可有效回避风险。投资优秀的中小企业，保本年收益可达20%，对于小茹来说，这个理财方式无疑是一个理性的选择。

5. 备用金也可购买国债

考虑客户收入稳定丰厚，备用金相当于三个月生活费即可。由于国债利率高

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



于储蓄，免税且可即时变现，也可用备用金购买。

欣月今年28岁，是一家外贸公司的外销员，每月的工资有3000元左右；先生是一家保险公司的部门主管，两个人每月的收入相加有7000多元，每个月除了还购房款，还能余5000多元。刚结婚，两人均忙于工作，没有时间理财，只要够用也就罢了。可今年，他们刚添了一个可爱的小宝宝，为了宝宝的将来，他们感到应该对家庭的财政来一次“改革”，可又没有实际的经验。在理财专家的建议和指导之下，根据自己的实际情况，他们做出了合理的安排，免除了后顾之忧。

6. 合理分配日常开支

将双方的收入相加，然后乘以40%，这是日常开支的最佳比例。比如你与丈夫两人的收入相加是三千元，那么40% 1200元就是日常开销数。这笔开支的运用最为重要，特别是一日三餐的伙食费，如何少花钱，而得到全面的美味和营养，应该是你的重心所在。

7. 正确安全的储蓄方式

一般来论，收入的20%应是储蓄的最好比例。如何储存你的钱有几种方式，首先当然是银行，既保险又能产生一定的利息。储蓄可考虑在存人民币的同时，再选择一部分的外币，以抵御可能有的贬值风险。

8. 目光长远的宝宝基金

如果你们是尚未有孩子的新婚夫妇，那么10%的宝宝基金将是你们给未来宝宝的见面礼。一个初生的孩子将会使你们措手不及，一笔较大的开支马上会使日常费用透支，这时宝宝基金会助你一臂之力，对于三口之家来说，这笔基金最为重要，它将会是孩子长期教育的稳定基础。

9. 防患于未然的备用金

每个家庭都会有不时之需，朋友的婚嫁，父母的生日，突发的疾病等，都会使你一时手窘，这时20%的备用金便成了甘露，解了你的燃眉之急。但切记，多

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

余的备用金不必储存，不妨让它变成给家人的一份礼物，让他们欣喜一下。

10. 选择适宜的投资方法

让钱生钱是一个现代人的智慧表现，股市可以一试。不过，并不是买了股票就保证你赚钱，投资也要讲究方法和时机。创业板也许是一个不错的机会。创业板股票的机遇和风险共存，说机遇是这类股票具备较高的成长性，企业由小到大发展迅猛，这就是投资者带来分享企业高速成长的收益；另外创业板股票不受现时赢利状况的限制，投资者对它具有想象空间，所以股票可以反复炒高，甚至远远脱离其价值。同样，其风险就表现在，因为其赢利具有不确定性，所以投资者多为短线投资，这就会加剧股票价格的波动，可能你“上午开奔驰车进去，下午就骑三轮车回家了”。因此，对一般小资金投资者来说，只适合小部分参与，可以用三分之一或更少的比例去“搏一把”。但要注意参与的时机，即不要在股票炒得很高的时候去买，而应该在价格低迷时介入。

月入过万的经济规划

经济学里面有个重要原理：“欲望无穷，但是资源有限。”或许你也有这样的感觉：手头可以运用的资源，总是没办法满足人的需求。因此，你需要一个专业人士告诉你，如何设定目标，通过资产配置、阶段理财等策略，让你手中有限的资源发挥最大的价值，满足我们的需求。

目前，月入过万的家庭已经不是少数了，但是，如果家庭理财不善，思路不清，就有可能使家庭出现困境，甚至负债。然而，月入过万的家庭理财规划方案，并不是买点保险，买点基金那么简单，需要一条非常清晰、容易操作的理财思路，同时考虑置房、买车、储蓄、保险、炒股、基金等分散投资，以平衡收入，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



更好地规避风险。

程然今年27岁，卫校毕业后她一直在一家大医院做护士。在好友的动员下，去年她辞去了这份固定工作，专门做起了某知名日化品牌的直销业务。由于她善于交际，并具有一定的客户资源，她的业务越做越好，每月提成收入也从2000元、5000元、8000元，一直到了目前的万元以上。她的丈夫朱先生是政府机关的公务员，在她的鼓动下，也被“拉下了水”做了直销业务。现在，朱先生的月收入达到了5000多元。

目前，两人的家庭收入为15000元，除了日常开销、按月偿还银行住房贷款以外（尚欠银行贷款本息合计为4万元），每月还有1万元的结余。不过，由于夫妻两人均不善理财，面对不断增加的收入，他们还是只认银行储蓄一条路，渠道单一，收益低下。

于是，夫妻二人向专家进行了一番咨询。

高级管家首先给他们分析道：目前程然一家把精力都放在赚钱上，对收入的打理缺乏长远的规划，比如，其收入较高，却没有考虑减少家庭债务；习惯有钱存银行，没有积极涉足其他收益高、保障能力强的投资渠道。总之，他们需要一条非常清晰、容易操作的理财思路。

然后，这位专家给出了具体的理财建议。

建议程然做好后续收入的打理。为实现家庭积蓄的稳妥增值，以应付将来生儿育女，以及换房、扩大经营等开支，根据程然的实际情况，他设计了一套完整的理财方案：

一、可以考虑提前偿还住房贷款

按目前程然的收入，积攒4万元可谓轻而易举，所以积蓄达到4万元后，可以考虑提前偿还住房贷款。因为目前一年期存款税后利率仅为1.58%，而银行贷款的年利率却高达5%以上。有理财专家说，最好的存款方式就是还贷款，所以，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

提前还贷是程然减少家庭支出、优化资产结构的有效措施。

二、建议购买私家车

从事销售工作，主要工作是跑市场，访客户，时间就是金钱，如果拥有一辆属于自己的私家车，不但可以提高工作效率，还可以体现身份和经济实力，进而增强经济往来中的信用指数。根据程然夫妇的收入状况，建议在一年内购买 10 万元左右的经济型轿车，比如富康、飞度、赛欧、凯悦等等。

三、20% 续收入进行储蓄

还清住房贷款和购买私家车以后，程然就可以一心一意打理后续收入了。大家都说现在储蓄利率低，负利率情况下存钱会“亏本”，但再“亏本”也不能全面放弃储蓄，因为储蓄是中国人的传统，也是最稳妥的投资渠道之一；另外，储蓄的变现能力最强，可以作为经营的准备金，所以，将 20% 的后续收入存成储蓄，不但是家庭稳健理财的需要，也是程然打理生意的需要。

四、30% 的后续收入购买国债

国债是以国家信誉做担保的金边债券，具有收益稳妥、利率高于储蓄、免征利息税等优势，程然可以用后续收入购买适量的凭证式国债。根据当前加息压力增大的实际情况，建议购买短期的一年期国债。这样如果遇到加息，程然既可确保加息之前最大限度的享受较高利率，又可以在国债到期后，及时转入收益更高的储蓄或其他国债品种。

五、30% 的后续收入用于购买开放式基金

开放式基金可以说是一种介于炒股和储蓄之间的投资方式，适合程然追求稳健又考虑收益的投资需求。根据当前股市相对低迷的实际情况，程然可以选择一家运作稳健、回报率高的基金公司，购买他们发行的新基金，因为新基金成立后正赶上“炒底”，所以其赢利能力也就相对较高。

六、15% 的后续收入进行股票投资

中国股市的中长期前景是非常乐观的。因为程然从事直销工作，时间相对自由，可以用 15% 的后续收入购买一些能源、通信等潜力股票，这样可以在做业务

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



时顺路到股票市场看看行情，或在家里通过网络看看大盘，适时调整持股结够，进行中长期投资。

七、5% 的后续收入购买保险

从事直销工作，养老保障一般是靠自己多挣钱、用积蓄来应付生老病死。但在医疗开支不断涨价的今天和未来，万一遇到意外伤害或重大疾病，自己的积蓄有可能是杯水车薪，难以应付。所以，建议程然和先生用自己 5% 的后续收入购买适量的主险和附加险，以对两人的重大疾病、人身意外伤害提供有力保障。同时，徐女士还可以购买集保障、储蓄、投资三种功能于一身的分红保险或分红型养老保险。

分散投资能有效地规避风险，对于投资人来说能平衡收入，达到科学理财的目的。

“百万负翁”的理财技巧

近年来一些年轻家庭，在理财上往往容易受金融新产品的诱惑，做出过于激进的投资行为。加上前几年，中国房地产市场风风火火，许多人借款买房，并自诩为“百万负翁”。

一女士说：我和先生都在民营企业上班，我的月收入是 3400 元，公积金每月 800 元，年终奖约有 3 万元。我先生每月净收入 9300 元，公积金 2800 元，年终奖金约 10 万元，另外每月有外汇节余约 1000 美元。我们两人都由公司购买了意外险。

我们家有存款 1 万元，股票期权 7 万元，三年后可以上市交易。我们现自住

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一套 130 平方米的房子，按揭 3200 元，剩余贷款约为 27 万元。2007 年 9 月，我们购入一套 160 平方米的毛胚房，月按揭 6200 元，银行贷款约为 83 万元，简单装修预算大约 4 万元，月租金约 3000 元。2004 年，我们在外地买了一套 1 房 1 厅 40 平方米的简装房，月按揭 850 元，每月租金收入有 260 元，银行贷款还有 5 万元。

我们每月的生活费要 3000 元，孩子教育支出每月 1200 元，孩子保险 4500 元/年。我们计划 9 月还清买房时向亲戚借的 4.5 万元；明年夏天购买一台钢琴，并为孩子请钢琴教师；两年内换一处有优质教育资源的房子，好让孩子读好的小学。

这个家庭的财务特征是：收入较高，负债偏多，银行贷款就有 115 万元。生息资本不足，保障欠佳。目前家庭的每月现金收入大约为 12000 元，按揭还款金额为 10200 元，占月收入的 85%，负债结构非常激进。因此每月支出一定要事先计划，不急需的物品可以推迟购买或干脆不买。

年轻的家庭合理负债能更好地提高家庭的长期收入。但是，这位女士的家庭收入负债比太高，影响正常的生活开支。2007 年 9 月购入的住房还需要投入资金才能产生收入，年底领到奖金后应尽快装修并出租，来改善现金流状况。

这位女士还计划明年夏天购买钢琴，由于每月有 1000 美元的收入，可以结汇成人民币，作为小孩购买钢琴和请钢琴老师的基金，专款专用。基金剩余部分可以采用基金定期定投，作为将来的教育基金。

等房贷归还完毕后，可以将一部分资金用于基金定期定投，准备养老金。

这个家庭储蓄率较低，存款仅 1 万元。虽然有三套房产，但是也有 115 万元的负债。

家庭备用金一般为月支出的 3 倍以上，1 万元的存款对于该家庭显然是不够的。建议这位女士先申请两张以上的信用卡。这样不仅可以享用信用卡最长 56 天的免息期，还可以作为家庭备用金，以备不时之需。然后，该女士要马上申请办理公积金逐月还款业务，这可以缓解现金压力。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



做了上述几个资产调整的动作后，这个家庭月收入为22760元，月支出为10850元，月节余11910元，至9月可节余32730元。这时，可先归还亲戚的3万元，剩余1.5万元在11月底归还。领取年终奖后，考虑提前归还装修款，再做2万元定存为明年夏天购买钢琴做准备。

于女士，30岁，税后工资4000元，至今还过着单身生活。2003年，她购买了一处住宅，为免去支付利息，她拿出了所有的存款，又向亲戚朋友借了些钱，一次性付清了房款。2005年，为改善住房条件，于女士购买了一套总价约在100万元左右的住房。由于手头资金不足，她向亲戚朋友借了些钱，又向银行申请了期限5年、贷款32万的商业银行贷款，算下来，每月还款额在6500元左右。现在，于女士一家已经搬到了第二套住房里，第一套住房用于出租，每月可收取租金约5000元。于女士每月的所有工资都用来还银行房贷和亲戚朋友的借款，手头基本上没有流动资金，家里的资产也大多变成了房产，日子越发过得不舒服了。

在分析了于女士的情况后，交行上海分行理财师认为，于女士一家把大量资金都转变成房产，手头流动资金过少，一旦房产贬值或是贷款利率上调就将面临偿付的风险，同时也降低了生活的质量，成了实实在在的“蜗牛”。

从案例看，于女士虽购买了两套房屋，但却背负着很大的债务，应该怎样来进行理财规划，才能抵御风险、增加流动现金。对此，交行理财师建议于女士可以“卖房减压”，即卖出第一套房子，偿还亲戚的借款，增加资金的流动性。

因为于女士一家把大量资金都转为房产，目前贷款利率不断上调，租金不断下跌．房产也面临着贬值的风险。所以建议她卖出第一套房子，以分散风险，将所得的资金用来偿还亲戚借款，减轻人情债。同时，对银行贷款可做些调整，如选择部分提前还贷，以减少月供压力。就部分提前还贷而言，不同银行有不同的操作方式，通常可分为以下两种：第一种，缩短还款期限，每月还款额不变；第二种，还本后每月还款额减少，还款期限不变。由于于女士没有存款储备，流动

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

资金也很缺乏，因此建议她选择第二种方法，减少月供款，保持还款期限不变，以减轻每月的还款压力。

理财师还对于女士提出了两个理财建议：

一是安排好生活开支，提高生活质量。

拿出每个月必须支付的生活费。如房租、水电、通讯费、柴米油盐等，它们是生活中不可或缺的部分，满足最基本的物质需求。剩下的这部分钱，可以根据自己当时的生活目标，制定存款计划，以保证目标的实现，譬如安排旅游计划、购物计划等，这样花起来心里有数，不会一下子把钱都用完。

二是做好投资规划，增加收入来源。

我们知道节流只是理财的一部分，开源也是增加财富的一个重要方面。一方面，于女士 4000 元的薪水不算多，为了能达到一个新的目标，必须不断提高自己的综合素质，培养自己的实力以求进步，建议她制定一个学习计划，争取在几年内提高自己的薪酬水平；另一方面，建议于女士投资一些风险适中的理财产品，如平衡式基金、保本型、浮动收益的理财产品，以增加投资收益，规避通货膨胀的风险。

财妇理财策划十步曲

一、下定决心开始“自己”理财

年轻人不喜欢理财或是不知道理财，最主要的原因就是漠视“人”与“钱”的差别。那么如何用钱去追钱呢？首先，当然要拥有“第一桶金”——一笔骁勇善战的母钱，然后用这笔母钱产生钱子钱孙。但是这“第一桶金”应该怎么来呢？生活中我们常被“清仓大减价”、“免年费信用卡”等诱因让我们控制不住花钱的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



欲望，一次又一次的错过储蓄“第一桶金”最好的时机。所以只有先下定决心“自己”理财，才算是迈开成功理财的第一步。

二、排除恶性负债，控制良性负债

若你已经下定决心自己理财，接下来要做的就是将你自身的财务独立起来。这里所说的“财务独立”是指“排除恶性负债、控制良性负债、学习理财投资”。

恶性负债是指人力不可控制的负债，例如生病、意外伤害、车祸等，这些事件引起的负债都属于恶性。这种情况下，如果买了保险就可以降低因意外所遭致的损失，从而排除恶性负债。良性负债就是你可以自己控制的负债，如生活费、娱乐费、子女教育费、房屋贷款等。

三、学习理财投资

我们自己为什么要学习理财知识呢？因为在你把钱交给专家理财之前，是不是对这个“理财专家”充满信心，而且确定这个“理财专家”会以你最大的利益为最终理财的目的，最后还确定会把你所投资的钱在你指定的时候回到你的口袋中。如果你有十足的把握，那么你自己学习理财知识就是必要的。

四、设定个人财务目标及实行

理财目标最好是以数字衡量，计算你自己每月可存下多少钱、要选择投资回报率是多少的投资工具和预计多少时间可以达到目标。因此，建议你第一个目标最好不要定的太高，所要达到的时间在 2 — 3 年左右为宜。

五、养成良好的理财习惯

生活理财起初最常见的方式就是强迫自己每天存一笔钱到存钱筒里，而这个存钱筒最好是透明的，并每天记录下来。透明的存钱筒是为了让你随时查阅理财的成效，记录是让你养成记账的习惯。当你每日的储蓄随着时间的累积，达到一定数量后再转存到存款薄里，如此日积月累，就可以逐渐养成自身存钱理财的习惯。

六、投资从基金开始

为什么说投资从买基金开始呢？那不是要交给基金公司的专家理财了吗？其

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

实我们对于投资理财的立场仍然坚定“自己投资理财”，只是许多投资工具是有投资门槛的，所以我们不得不“暂时”牺牲部分投资成本，先借用基金公司专家的投资能力，来累积日后自己理财投资的成本。

七、定期检视成果

只要根据事前、事中、事后控制的方法，将你之前所做的理财投资步骤做一整合后，你就可以了解在理财过程中定期检视成果的重要性在哪里了。

事前控制：设定理财目标，拟订达成目标的步骤。

以下的问题可以帮助你：

- 衡量目标设定是否合理?
- 有配合你个人人生的阶段目标吗?
- 达成目标的方法可行吗?
- 你能操作进行的步骤吗?

事中控制：“记账”就是在事中控制的工作。

你可以从自己的记账记录中得知道你个人日常生活金钱运作的状况，当你发现现金流动有异常的状况时，可以随时知道并做出应变。

事后控制：计划完成时所做的得失检讨结果，也是另一阶段规划所必须要参考的重要资料。

八、前进股市投资策略

股市的投资要有阶段性的目标

如果你在股市投资上是个新手的话，建议你先将目标放在恒生指数成分的蓝筹股做半年至一年期的投资。由于蓝筹股股本大，股价不容易被炒作、流通量较高、公司财务相关资讯比其他上市公司透明与投资回报率稳定，所以适合股市新手作为将来进阶练功之用。

中长线取现金股息较可取

投资蓝筹股所获得的报酬来源有二：一是公司所配发的现金股息；二是买卖股票所赚取的差额。以中长期的投资来说，现金股息是最主要的报酬目标，若要

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



设定此报酬目标则可依据往年平均的投资回报率。因此，你所关心的是公司目前营运状况和获利与去年同期相比较的情形，而不是公司股价今天涨跌多少。

九、与理财的讨论团体

随着网络的兴起，理财网站的不断设立，提供了散户许多可利用的工具，例如线上分析软件、公司财务报表及研究报告等。其实，对散户最有效的工具是论坛及聊天室。经由论坛，你可表达或了解别人对某些股票相关事件的看法，吸收你认为可信度较高的论点。在聊天室里，三五个志同道合的网友也可互换信息，讨论个人的理财心得等。

十、策略随年改变

个人理财并不是一个固定不变的公式，随着年岁增长，理财目标和策略也有所不同。经济学家 Franco 指出，人生在少年及老年期，由于没有工作能力，支出必然大于收入。至于壮年期，工作能力正旺，并懂得为将来（老年期）做出打算，故收入和储蓄相应增加，所以其投资策略也须做出相应调整。

如何能做到精细理财

在某银行做程序员的邹小燕，走出大学校园不过一年有余，对未来生活怀抱许多梦想，但拥有的积蓄可不多，目前月收入 4000 元，另有银行存款 2.1 万元。

邹小燕大学所修专业是理工科，理财知识比较缺乏，每月收入除日常支出之外，余款全部存入银行。她感觉到自己迫切需要理财，但又不知道从何开始。理财规划师经过深入了解，了解到小燕对未来生活的主要目标是：

教育基金，打算 2 年后报考在职研究生。按现在读研究生的费用 2 万元 / 年计算，3 年的费用为 6 万元。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

购房首期，打算3年后筹够购房首期款，欲购买一套楼龄8年以内的，两室一厅的房子。按现在二手楼均价3500元/平方米，60平方米面积计算，采用“五五按揭”，则得筹足10.55万元。

保险方面，邹小燕现在所属公司，保障比较全面，医疗费可以全报。但小燕个人没有任何商业保险，打算在人寿保险方面加强保障。

为了让有限的收入能实现小燕尽可能多的心中目标，理财规划师几乎在针尖上跳舞，给出如下解决方案：

生活备用金，建议留出相当于3个月工资的资金即1.2万元做应急资金，备用金主要是用来应付比如暂时的失业、突发的事故等意外的情况而引发的现金需求。小燕可以将此笔备用金以银行活期存款或货币市场基金的形式来持有。活期储蓄可以24小时被随时支取，足以应付紧急情况；而货币市场基金从基金份额赎回成现金则通常需要2–3天左右的时间，但收益要远高于前者，且无利息税的负担。

纵观小燕的理财目标，小燕三年内要筹够12.5万元（首年研究生教育经费2万元+购房首期款10.55万元）。假设小燕以每月供款的形式购买一个月收益率为5%的基金组合，按3年36个月来计算，小燕只须每月供款1304.3元即可。而小燕每月收入尚盈余1500元。所以，寻找合适的投资组合，一定可以帮助小燕实现读书和买房的目标。

保险方面，尽管小燕单位的福利待遇很好，但天有不测风云，人有旦夕祸福，建议小燕购买一份集意外伤害、意外伤害医疗、大病险于一体且具投资功能的综合保障。

经查询，一份类似如下的保险计划中：人身寿险20万元、大病保障10万元、意外伤害20万元、意外伤害医疗2万元，每月须供款500元。

考虑到小燕每月盈余1500元，为筹教育基金和住房首期已支出了1304.3元，每月尚余195.7元，不足500元，开源不足，只能节流。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



纵观小燕的开支，我们可以发现有一其他开支为500元，这笔费用主要用于交际应酬用，建议缩减这笔开支，每月平均控制在200元以内，则保费问题解决了。

邹小燕另有银行存款9000元，可进行风险相对高一点的投资，但鉴于小燕投资知识相对缺乏，建议把理财交给专家，可购买一些股票型基金，此类基金既有了投资股票收益较高的特点，也有基金风险较低的特点，比较适合小燕。

综上所述，小燕三年计划可以实现，既增加了保障，又可以继续深造和支付购房首期。

小瑞，24岁，月薪2000元，刚踏上工作岗位3个月，大部分的收入用于房租、在外吃饭、泡吧上。月底发现没有任何积蓄，开始为以后的生活担忧。

情况分析：

小瑞所处的阶段是家庭成长期，指工作至结婚的一段时期，一般为3年左右。该时期是未来家庭的积累期，每个人的经济收入都比较低且花销较大。小瑞虽然目前收入不高，但收入预期很好，建议他按照先聚财、后增值、再购置住房的顺序，调整自己的理财计划。建议第一个目标最好不要定得太高，所需达到的时间在2至3年之内最好。当达到第一个目标后，就可定下难度高一点、花费时间3至5年的第二个目标。

具体规划：

首先聚财，有了钱才能理财，可以采用每月定存一笔的方面存钱，一年下来，手中正好有12张存单。这样，不管哪个月急用钱都可取出当月到期的存款。如果不需用钱，可将到期的存款连同利息转存下一年定期。定期存款最好是自动转存的，这样一方面是避免了存款到期后不及时转存，逾期部分按活期计息的损失；另一方面是存款到期后不久，如遇利率下调，未约定自动转存的，再存时就要按下调后利率计息，而自动转存的，就能按下调前较高的利率计息。如到期后

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

遇利率上调，也可取出后再存。同时要减少自己在外面的花销，不要把钱都用在外出吃饭、泡吧上。

其次开源，小瑞目前所从事的职业未必能用到在大学时所学的全部技能，像小瑞经常在外面泡吧足以说明他能轻松完成本职工作，尚余有大量精力，此时便要克服惰性，充分发挥潜力，趁着年轻单身时大干快上。如文笔好的可从事业余创作；学财务知识的不妨做第二职业等等，这不仅对本职工作大有裨益，同时也会积累可观的资本。

最后投资，经过综合运用上述的“开源、节流”，经过一段时间的积累，小瑞将是个拥有一定资产的单身青年，此时理财的重点便要转向投资。如强迫储蓄投资，有条件可将资产的一部分作为首付款购买房产，不足部分向银行贷款，强迫按期还款付息。同时购买一定金额的商业保险，作为刚毕业的大学生现在还没有什么负担，但家庭的担子其实已经慢慢转移到身上，生活有很多不确定性，保险能够减少小瑞的后顾之忧。

要理智地使用信用卡

信用卡经过 20 年的发展，其功能日趋丰富：商场购物、餐厅吃饭、购买保险、投资基金……均可使用信用卡。不过，不少市民眼下还仅仅将信用卡当作消费支付手段，信用卡还有许多“功夫”未被人认识和掌握。业内人士称，信用卡不但是个人信用的象征，更可集合更多的银行理财服务，市民巧用信用卡可消费、理财两相宜。

1985 年，中国银行发行的国内第一张准贷记卡成为开启中国信用卡元年的标

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



志。近年，随着我国金融业的发展和老百姓支付条件的改善，越来越多的人开始用银行卡消费结算，信用卡业务亦开始成为银行利润新的增长点，国内银行纷纷推出各种各样的信用卡，以期尽快在银行卡市场分得“一杯羹”。

随着各种各样信用卡的出现，信用卡的功能也开始不断丰富，不少信用卡还走上了个性化路线。目前，各家银行对其发行的信用卡，除了赋予购物消费、支取现金、转账结算、代缴费用等基本服务功能外，不断开发出新的附加功能。如为了鼓励持卡人消费，一些银行与大型商家联合推出购物免息分期付款服务。消费者只需通过信用卡偿付部分款项，剩余的款项可等额分期偿还，且不需支付任何利息，减少了一次性付款的资金压力。选用一张适合自己的信用卡，加以巧用，既能省钱还能享受更多服务。

2006 年是我国股市百年难遇的好时期，那个时候闭着眼睛买股票都能赚钱，基金也是，到处都是股神。陈萍就是在那年进的公司，因为刚进公司，工资比较低，没能赶上好时候，光羡慕着别人赚钱了。

2007 年的股票市场和基金市场虽有起伏震荡，但总体来说还是不错的，陈萍也赚了不少，奇怪她哪来的本金，一次在酒桌上，她不无得意地告诉人们，用钱生钱，她办了 7 家银行的信用卡，利用它们的透支功能，投入到股票交易和基金交易上去，利用各家银行的还款的时间差，来投资股票和基金。

今年受大环境影响，股票和基金这两个市场都很低迷，陈萍过于自信，钱全部投入进去了，亏损严重，而最头疼的是，各个银行的信用卡还款问题，拆了东墙补西墙，根本也解决不了问题，没办法，她又办了 4 家银行的信用卡，利用它们的透支功能去还前面 7 家银行的钱，还和几位好友借了一部分钱，和公司借了三个月的工资，当然没敢说是借钱还银行的，找了其它的借口。就这样，银行卡的还款总算解决。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

信用卡是方便的，它可以透支，可以在规定的期限内还款不用付利息，但也正因为这样，才会让人心甘情愿地跳进坑中，空手套白狼是要不得的，因为钱来得容易，我们更会深陷其中不能自拔。透支的钱毕竟是借银行的钱，不管它是给你还款期限也好，还是没有规定还款期限，迟早都是要还的。这个有规定还款期限更坏，它会让人的心里更加依赖，而人天生是有惰性和依赖心里的。

我们持有信用卡，就该理智地使用信用卡，不要想着占便宜钻空子，想着天上掉馅饼，消费购物有着计划，有着健康的消费心理，理智消费，我们使用任何媒介来消费都是愉快的。

钱女士是一家合资公司的新员工，23 岁，月薪 2000 元左右，为招商银行信用卡持卡客户。她喜欢购物，但无计划的消费常常令她陷入“入不敷出”的窘境，于是决定到招商银行进行理财咨询。

到招行咨询后，专业理财经理为其制订了理财计划，同时建议她消费要理性，并做好个人财务记录。钱女士在招行理财经理的指导下，逐步培养起了“理财敏感度”。现在钱女士想送给母亲一款价值 688 元的香水，但因价格不菲，她还是选择放弃。结合现有的理财知识，钱女士点开了招商银行一网通信用卡网站，在“聚便宜”网页搜索一栏敲入“兰蔻”字样，刷新网页后她发现恰有一款产品暗合心意——“兰蔻纪念版香水四件套”，每期 120 元，可分期 3 个月，共计 360 元，免手续费免利息，无需客户承担运费，不满意可退款，有“三包”保障，还可为信用卡积分，卡友评论说，订购该款商品 4 ~ 5 天物流即可到货。钱女士 立刻在网站上订购了一款，并称用招行信用卡做门户网站分期付款业务真是既实惠又便利。

随着人们生活水平的日益提高和手头富余资金的日渐增多，人们既想科学理财打好家庭“小算盘”，又想给自己的生活多一些保障。正是顺应这一巨大的市场需求，最近诞生了极具影响力的全国第一张银行业和财险业共同发行的银联标

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



准联名卡——“中银长城——人保关爱”卡。

这是由中国银行股份有限公司与中国人民财产保险股份有限公司联合开发的，除了具有中国银行长城信用卡循环信用、预借现金、挂失零风险、手机短信服务、分期付款等信用卡消费、存、取、转的基本金融功能外，还注入了更多丰富多彩的增值服务，特别附加了家庭保险关爱计划、个性化卡面、双积分优惠、专享保险优惠服务等具有超值优惠的增值服务。其实，早在此前中国银行的长城信用卡系列产品已具有了储蓄、理财、消费、支付等方面的金融服务，而中银长城——人保关爱联名卡在其成熟的金融服务体系的基础上又附加了“保险”、“关爱”的服务内涵，充分体现了“真情守护，关爱有家”的家庭关爱主题。

小芳在关爱卡首发仪式上受感染而当场办下此卡。目前，她已激活此卡并刷卡消费了5次，现在她已获赠了保值1万元的信用卡盗用险、50万元家庭财产险，每次购买机票还可获得80万元的航空意外险。除此之外，还可获得个人第三者责任险、户外财物盗抢险和家庭保姆意外险等。她高兴地对记者表示：有了这张卡，既可以无忧地享受刷卡消费的便利生活，还额外享受到了银行与保险公司附赠的多个保险险种，充分感受到了信用卡的美妙。

如何来应对通货膨胀

鸡蛋涨价！蔬菜涨价！苹果涨价！服装涨价！……

“豆你玩”、”姜你军”、“蒜你狠”已成常态，更有“糖高宗”、“棉里针”紧跟其后，人人都在抱怨，“苹什么”涨价无休无止？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

物价上涨，正像20世纪80年代末期一样，不再局限于绿豆、大蒜这样个别的农产品，而是向衣食住行全方位渗透，向我们生活的每一个部分蔓延。

这就是通胀！

日前国务院常务召开了会议，研究部署了稳定消费价格总水平、保障群众基本生活的政策措施，要求各地区、各有关部门高度重视，确保各项政策措施落实到位。中国银行连续要求上调存款类金融机构人民币存款准备金率，并上调了银行存贷款利率。这一切都充分证明了一直在预期中的通货膨胀已经来临了。

那么普通老百姓特别是这些家庭的CFO们如何应对即将来临的通货膨胀呢？

徐然今年28岁，硕士，毕业近三年，目前供职于一家500强外企。虽然经验不多，但一听徐然讲话就像个理论高手。现在，她积极投身“主动对抗”通胀阵营，因为不想“一不小心身价缩水”。徐然的主要资产配置是：股票、基金和很少人会买的红酒。

她认为现在的股指点位还比较低，因为根据过去的经验显示，通胀年代股票会领先开始上涨，涨幅至少有底部指数的三到五倍。可以抗通胀的公司板块，包括房地产、资源、电力、钢铁等，也许远没有达到最后的价格。而那些可以把成本转嫁出去的行业，尤其是这些行业中拥有定价权的公司都是投资非常好的选择。曾经有所谓“五金”概念：黑金（能源）、黄金、绿金（绿能）、蓝金（水资源）和土金（农产品），这正是全球最热门的投资商品。

最近股市如何徐然说她其实没有关注。她打算坚定持有，作三五年的长线观察投资。而谈及股市的巨大波动和风险，她认为历次经验表明很多提前入场并愿意承受未知风险的人，最后都获得相当好的回报。

对于自己另辟蹊径，选择葡萄酒投资，徐然说有两大重要原因，首先是看好市场前景，其次是有兴趣、自己也喜欢喝。她说葡萄酒的年投资回报率一般在8%–12%，一款“出身名门”的葡萄酒，经过橡木桶发酵、陈酿、瓶储等工艺，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



品质将随着酒龄的提高而稳定增值。藏酒投资界也流传着一种说法，一次购买两箱优良“期酒”，待酒成熟后，投资者可以自己享用一箱，而出售另一箱的收入能重新买入两箱。波尔多的一些好酒，在2001年期酒发售时每瓶300欧元，如今已涨到900欧元了。

通货膨胀的形成原因，普通老百姓也很难说的清楚，这个或许离人们有点远。但是人们每天都在感受着通胀，通胀的发展还是有一定的规律的，不同的个体可以根据自已的情况来应对，这或许是无奈的选择。一般情况通胀是这样发展的：

第一阶段，某些生活必须品开始分别上涨，一般是柴（煤、气、电、）米、油、盐，蔬菜水果等。

第二阶段，与居民生活相关的上游产品上涨，如棉花、钢铁、木材、主要农产品的收购价等。

第三阶段，农副产品的全面上涨，包括水果蔬菜、猪、牛、羊肉，水产品、海产品等。

第四阶段，居民生活消耗品的上涨，包括衣着类的服装、鞋类、洗衣粉、个人卫生用品等。

第五阶段，工业用品的全面上涨。这时银行开始加速提息。

第六阶段，生活耐用品的的全面上涨，包括家具、家用电器、汽车等，这一阶段将可能出现黄金抢购潮。

第七阶段，职工工资的普遍上涨。

以上将通货膨胀分了7个阶段，具体分几个阶段专家们可能有更加专业的分法，但是这个时序是肯定对的。普通老百姓可以根据自己的实际情况对照一下，如果有需要购买的物品可以提前考虑。

白霜对股票市场看不明白，不打算涉足，主要精力放在了黄金和房产上。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

从今年年初，白霜开始买入黄金。黄金的这波行情是从 4 月开始起来的，据专家说，美元的一路走跌和国际原油价格的一路走高，给黄金价格带来很大的支持。她印象较深的是 6 月 1 日金价还是 272 元 / 克，6 月 3 日就涨到 278 元 / 克了。与之前相比，每盎司黄金的价格上涨近百美元，甚至有可能突破 1000 美元 / 盎司的关口。有很多人说，近期黄金价格出现了大幅上扬，已将达到历史的高点，投资黄金已经不保险了。但白霜觉得黄金能够抵抗通胀的观念在大家的观念里根深蒂固，不会使大家失去购买热情，惯性，而黄金投资者们更是充满了跟涨不跟跌的勇气。所以即使市场还在不断盘整，她也不会过多担心。

除了关注黄金市场，白霜近期还在某名校附近投资购买了一处学区房。该学区房交通便利，虽然现在买入价就不低，但是她坚信，好地段、好学校加上房子本身的条件，令这套学区房更显稀缺。白霜说不动产投资具有一定的资金门槛，因此在选择时本着“商铺优于住宅，具有地标性的豪宅更优于一般住房”的原则的指导下，她也看了一些别墅、商铺，但最后还是没有出手。除了自有资金的局限外，更多还是考虑到不论经济形势怎样，大家对于孩子的受教育支出是一定不会吝啬。白霜相信她购买学区房是个正确的决定。即使升值空间不大，跑赢通胀、保值是没有问题的。现在，已经有不少人都在做这样的事了，她的银行理财顾问曾对她讲，银行里的放贷已经很忙了。

家庭财妇们应付通胀时，生活必需品和生活消耗品没必要购买储存，这种物品属于大家一样的、没有办法改变的生活成本的上升。但是准备买生活耐用品的家庭可以根据市场情况提前作好准备，例如汽车，想准备买的可以提前下手了，现在家用车市场竞争激烈，价格相对较低，在当前形式下，下降的空间不大了。为了在通胀中减少损失，大家可能想得出来以下几种方式：投资买房、买股票、换成外币、买黄金等。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



理财要注重规避风险

家庭理财、家庭资本的运作和经营可以借鉴一下现代企业的管理模式，建立“董事会”制度，夫妻两人既是“董事会”的成员，又是代表各自利益的子公司。“夫妻董事会”通过定时的会议，确定家庭理财的长期和短期目标，以确保家庭整体利益的最大化。

“夫妻子公司”拥有一定范围内各自财务的决策权和支配权，可以针对自己的具体情况和直接利益，独立进行自有资本的运作，从“子公司”的日常经营，也就是常规的收入，到必要的支出，自己朋友圈的花销，心仪物品的消费，以及自有资本的长期投资、短期投资，子公司都可以进行独立的决策和运作。

张太太和张先生就是在实践摸索中走出了“集团式管理”的家庭理财路。张太太是一银行职员，张先生则就职于一家通信公司的管理部门，结婚最初两人实现的也是 AA 制，但是一次突发事件，张先生的父亲心脏病突发住院急需 2 万元的住院费用，两人发现平时收入状况不错的他们，竟然凑不齐这 2 万元。原来缺乏理财规划的他们意中把自己的收入 AA 掉了。尽管在朋友的帮助下他们渡过了难关，但是这次教训让他们意识到平时潇洒的 AA 制的端，张先生和张太太应用自己的专业知识，设计了一套简单易操作的“集团式”的家庭财务管理表格，建立起统一管理下的适当分权的家庭理财模式。

“张氏集团”的收入来源是张太太和张先生的家庭贡献额，这些资金主要用于家庭基本生活开销，房屋月供以及保费支出等，受夏季高温影响，水费、电费等支出超出预算较，导致“集团”实际结余未能达预算额。而张先生和张太太每个人都还掌管着一定的个人资产。张先生由于收入较高，对家庭的贡献额也大。同时，张先生还购买了 2000 元的基金，虽然减少了手中的现金，但却为今后的财增值做出了贡献。张太太在为“集团”提供了 3000 收入后，又购买了 1500 元的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

服装，再加上其他的一些日常开销花掉了1000元，最终还略有结余。

投资理财应该把规避风险放在第一位。

随着百姓家庭收入的不断增多和投资渠道的不断拓宽，家庭理财呈现出多元化格局。不少人把理财当成致富的门路，其实这也不尽然。理财绝不是暴富的途径，任何投资都是机会与风险共存的，我们不能只看收益不看风险，所以家庭理财应把规避风险放在首位。

一是书中采金。理财是一项专业性很强的智业，它涉及到银行、证券、保险、信托、基金、房产等众多领域，理财不但需要具备广泛、系统、专业的金融知识，而且需要通晓各种金融商品和投资工具，具备随时掌握国际国内金融形势的条件和综合素质。读书看报是最容易掌控和实现的，亦是成本最低的生财手段之一。

二是端正理财理念。家庭理财必须树立科学的理念，做理智的投资人，做理性的投资人。首先是要熟悉金融法规政策，增强自我保护意识。在投资前须将短期内必须偿还的负债还清，如信用卡透支款项、消费性贷款等。其次是用于投资的钱短期内不会动用。用作投资的钱一般要确定不是生活急需的，最好是近几年内不会动用的钱。第三是投资不要盲目跟风，对已选定的投资产品组合要有正确的心理预期。不要受短期市场波动而做出较大的调整。第四是要有识别风险能力。识别风险是进行风险预测和衡量的基础和前提，只有关注影响理财的各种因素变化并加以评估，才能保证风险损失在没有出现前就加以防范，即使真的出现了风险也能有效应付。

三是做好科学组合。对百姓来说，理财要注重科学组合，以把风险分散开来。主要可采用分散投资资金的方法，也就是我们常说的“不把全部鸡蛋放在同一个篮子里”，尽量地将投资风险分散在几个不同的投资上，以便互补。根据相关研究分析结果表明，当一个投资组合中包括了30基金或者股票时，将能明显有效地降低个别风险。一个慎重的、善于理财的家庭，应把全部财力分散于储蓄存款、

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



信用可靠的债券、股票及其他投资工具之间。这样，即使一些投资受了损失，也不至于满盘皆输。有关专家建议，最适宜普通家庭闲余资金投向的比例是：40%的资金用于银行储蓄；30%的资金买债券；10%的资金买股票；10%的资金买保险；10%的资金用于其他投资。

四是求保障才保险。买保险的本质就是花钱转移风险。如果某个意外事件发生，给你财务带来的影响会对你的生活品质造成过大的改变，且是你不能接受的，提早购买保险就能找到为你买单且能够求得你的财务稳定。购买保险要注意给付条件是不是你担心的条件，否则就不能雪中送炭了。

五是从实际出发。家庭理财如果能从实际出发、取长补短，因人、因时、因产品而宜，则投资成功的概率就会提高。

因人而异：结合自己的职业或兴趣爱好，敢冒风险的人投资股票，相当稳重的人投资国债，脚踏实地的人投资房地产，信心坚定的人选择定期储蓄，井然有序的人投资收藏，百折不挠的人搞期货。

因时而宜：每一种投资方式都有一定的时效性。只有分析现今的形势，选择与其丝丝入扣的投资方式，才会取得令人满意的结果，循规蹈矩，一成不变只会把事情搞糟。同时，在人生不同阶段要选择不同的理财方式。年青人可以把大多数资金投资在高风险高回报率的项目上，进入中年后，应及时加入社会保险体系，而上了年纪的人则适当选用储蓄和国债。

因产品而异：任何一只投资产品的推出，都有一定的市场基础，都是在一定环境下的产物。拿基金来说，开放式基金由于费率因素的影响，比较适宜做中长线投资；而封闭式基金由于和股票较像，不同形势下有不同的应对方式，短线、中长线都可以考虑。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第三章

兢慎俭约，精打细算

——时代丽人须俭省



你是不是觉得自己平日其实没买什么东西，但工资卡里的钱却转瞬即逝……工作上认真仔细的你，对待钱却大而化之，其实这不算真正善于掌握生活的人。在放心大胆的消费之前，首先要了解这笔支出值不值得，让财务和工作一样井然有序，这才是聪明女人的正确生活态度。高速发达的工业科技产生出了各种令人眼花缭乱的产品，它们优越的功能常常让你难以抵挡诱惑。要知道，正是不断更新的各种用品和许多不必要的消费造成你的金钱流失，搞清楚自己什么是生活必需品，别把钱花在不必要的地方上了。这衣不需要丽人理财中要兢慎俭约，精打细算。食住行样样精打细算，同样能过悦己生活。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

俭省节约是传统美德

司马光曾说，“由俭入奢易，由奢入俭难”，说的是生活环境从节衣缩食变成丰衣足食，轻而易举；若是从丰衣足食变成节衣缩食，那就很困难了。这句贤文旨在教育我们，做人要崇尚节俭的美德。

细想一下，人类的许多罪恶都来源于不知节俭。有些人本身天分不足，又不勤劳苦干，却要贪恋名利，结果是身心疲惫、铤而走险，弄得家破人亡。有些人仗着家境殷实，吃喝玩乐疯狂挥霍而不知节制，最后把万贯家财坐吃山空，自己流于街头居无定所。

我国古代的许多帝王都非常重视节俭美德，并且以身作则，昭示天下。才能让自己统治的王朝强盛持久。

开创了“贞观之治”的太平盛世的唐太宗李世民，使当时的中国成为世界上最富强昌盛的国家。唐太宗也是我国历史上少有的既能打天下又能治天下的有道明君。

唐太宗非常注重勤俭节约的美德，深知物力维艰。作为一个新王朝的君主，一般来说都会大兴土木，以显示自己的威严。但唐太宗认为这样会劳民伤财，所以一改以往新君登基大兴土木的风习，仍然住在隋朝时期的旧宫殿里面。在他的带领下，朝廷上下逐渐形成了崇尚节俭的风气，并出现了一大批以节俭闻名的大臣。唐太宗常常对臣下说：“人君依靠国家，国家依靠百姓。剥削百姓来奉养人君，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

就像割自己身上的肉来食用：肚子虽然饱了，但身子也就毁了；人君虽然富了，但国家也就亡了。所以人君的灾祸，不是来自于外面，而是由自己造成的。朕常想这个道理，所以不敢奢侈纵欲。”唐太宗还经常教育太子李治要奉行节俭。比如在吃饭时，唐太宗会告诫说：“你知道了耕种的艰难，就会常常有饭吃。”在骑马时，唐太宗又说：“你体会到马的劳逸，不要一次就耗尽它的体力，这样才能经常有马骑。”

理财中说“开源节流”，一则是要开动脑筋，寻求财富的来源；二则是要勤俭节约，节省花销。我们在用尽各种方法开源的基础上，也不能忘记了最基本的美德——节约。

当我们不再节俭时，很多问题将接踵而至。如果薪水不够付账单，你的心情可想而知；当债务超过收入所能负担的情况时，如果没有人帮你解决债务，除了宣布破产之外，不会有第二条路可走。

现在的女孩子一般都不懂节约，喜欢攀比，爱慕虚荣，花钱如流水。有时用来满足虚荣心的花销大的实在惊人。某青少年研究所一项有关青少年女孩消费行为的最新调查显示，青少年女孩虚荣消费和冲动消费行为倾向较强，而理性消费行为较弱。

调查显示，她们每个月可以动用的金钱，100元以下的占36.5%，100元至200元的占23.1%，201元至400元的占19.2%，401元至600元的占9%，600元以上的占8.3%。她们的零用钱主要是用来购买衣服鞋袜、消闲刊物、参考书，到西式快餐店消费，以及看电影等。

调查结果表明，39.6%的青少年认为“自己有很多用了不久便不再用的东西”。由此可见她们在购买东西时，可能会因为受他人的影响，从众消费，或可能被商品的外观所吸引，凭一时的冲动而购买，买回来后却发现并非自己所需要的而闲置一旁。相当多的女孩子存在乱消费、高消费、理财能力差的问题。专家建议父

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



母应当教育孩子正确理财，遏制孩子过度的虚荣心。

节约并不是要整天勒紧腰带吃不饱穿不暖，而是要把钱花在该花的地方，不要在不必要的地方浪费钱财。节省下不必要的开销，科学地购物，用最少的花费享受最好的生活质量。

刘婧网购已经一年多了，大多是买些衣服、饰品之类，让她爱上网购的原因就是便宜、方便。可是最近开始记账理财的她发现，自己买了许多的便宜货，并没有给自己省多少钱。买的衣服不少了，并没有派上用场，并且那些衣服不是尺寸不合适，就是和当初在网上看到的不一样，仅有几件可以穿的，而且只穿了几天就扔在一边，可是刘婧并不是太心疼，“因为太便宜了，不能穿也不觉得浪费”，她自己跟自己说。

她所买的衣服大多只在50元以内，比商场的便宜许多。可是仔细算算，几十元的衣服十件八件加起来也是一笔不小的数目，刘婧一次就买三四件，大约每月都要购买，她说：“买一件买多件都要付同样的邮费，还不如多买几件更划算。”可是她并没有考虑过自己是否需要，理由仍然只是价格便宜。

由于网上购买衣物缺少了试穿环节，很多消费者很难衡量自己所买的衣服尺码，加上选择款式完全靠宣传图片，不可能依据实物，被处理过的图片也有一定的失真，很难看清商品的真实面貌。所以让很多贪图便宜的理财人士，上了小当，吃了大亏。

节流，就是要着重于控制在支出中使你的财富流失的那一部分，而不是计较生活必须的消费性支出。

某经济学家在一次谈到节俭对理财的帮助的时候，曾举过这样一个例子：

“比如，当你想要买一部手机，你是选择一款便宜的普通的但是功能齐全足

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

够你使用的呢，还是选择一款昂贵的新潮的功能丰富但大多是你用不上的呢？

在这个例子中，“需要买一部手机”是属于生活中必须的消费性支出，你需要它，不得不买。所以立足点就是你必须要买一部。

其次需要考虑的就是，选择什么样的。前者虽然普通，但是功能足够你使用，换言之，它已经能够满足你的生活需要；而后者呢，固然也可以满足你的生活需要，同时还附加了很多对你来说可有可无的功能，也即它对于你的附属价值。如果你选择了这款，你就要为这些你也许根本用不上的附属价值额外付出很多钱。从讲节约的角度来看，你应该选择那款普通的。”

节约并不是要每时每刻都要克制自己。在享受生活的时候，要学会选择能够以最少的花费达到目的的方式。只有保持勤俭节约的好习惯，才能够从一点一滴处做起，积累起丰厚的资产。

月光女是怎样形成的

“月光女”群体中，年轻人所占的比例越来越大，它是指把每个月的收入全部消费光的一个群体，她们都有较为固定的收入，不愁下个月无钱花。她们的口号是：挣多少花多少。

“月光女”们并非一无是处，她们往往有知识、有头脑、有能力，花钱不仅表达对物质生活的狂爱，更是她们赚钱的动力。老辈信奉“会赚不如会省”，对她们的行为痛心疾首；而她们的格言是“能花才更能赚”，每月花光，花完用光是她们的生活乐趣。

年轻的孩子，进入社会，有了自己的收入，一步步的往前走，谁没有个豪气

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



冲天的梦想，谁不想有着长久稳定的生活，但是却控制不住自己的欲望，让自己一次次的陷入“月光”的境地，那么“月光”、“年清”一族是怎么来的呢?

首先，信贷消费使她们成了最坚定的支持者和实践者，她们感谢世界上还有一种叫“按揭”的消费方式，对“寅吃卯粮”的做法感到心安理得，但她们并不愿打肿脸充胖子没钱也要装阔佬，很少向别人借钱消费，大不了在信用卡里透点支，下个月回头就补上。

其次，就是她们强烈的消费欲望，会花钱；更重要的是她们有很强的赚钱能力，有钱可花。“富，富不过30天；穷，穷不了一个月”，是对她们最生动的写照。时尚追求是月光族长生的直接原因。

最后，身为月光族，有哪些“光环”呢?

一是她们大大地促进了市场经济繁荣，加速货币流通。二是不去银行存款，从而大大制止了利率的下调，如果没有人把钱存入银行之后，利息绝对会大幅度增加，而不是一降再降。第三，在一个固定的周期内(一般为30天)能够体会到腰缠万贯、身无分文、负债累累的生活，增强心理素质以及对待不同生活灵活应变的方式。第四，勇于尝试新的东西，如新款服装、新款美食、新款化妆品。并且掌握流行趋势的发展，成为走在时代前端的摩登人物。第五，拥有众多的债主，人际关系广泛。第六，对于每个月的固定一天，有殷切的企盼，生活有明确的目标、生命有十足的动力。最后，巩固家庭安定团结，撒手归去时，因无一分一文的遗产，制止一切家庭财产纠纷的产生。

我们来看看小黄是怎么从高薪族堕落成“月光族”的吧。

小黄是一家知名外企的研发骨干，薪水是每个月六千元。从上大学时起，小黄就酷爱玩大型攻略游戏。在他看来，玩游戏可以帮助自己更好地培养对计算机学科的兴趣，有利于学习和掌握专业知识。于是，《石器时代》、《传奇》、《诛仙》都曾让他沉迷其中。在游戏中，道具的威力不可低估，但对于当时身为学生的他，面对昂贵的报价，他只能望洋兴叹。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

上班后，他对游戏的爱好有增无减。有了收入后，对道具的热切渴望终于得以实现。在游戏装备中，《石器时代》里价值6300元的圣兽朱雀、《传奇3》里价值6800元的破山剑，都已不能满足他的胃口，他又盯上了《热血传奇》中价值20000元的屠龙刀、40000元的传送戒指。随着玩游戏时间的增多，他购买道具的价格记录仍在不断刷新。为了购买装备而大把撒钱的结果，使小黄成为了一个标准的月光族。于是，他只好吃住靠父母，变身啃老族。

后来，他谈了个女朋友，经济压力更大了。他原本指望公司能给自己加薪，但受经济危机冲击，公司原先所承诺的加薪，一时半会儿很难实现。因此，小黄至今仍是入不敷出。而且由于坐着玩游戏的时间过长，他已经明显感觉到体力大不如前。身体和金钱的双重压力，让他意识到问题的严重性，但业已形成的习惯，还是很难从根本上改变。不良消费与生活习惯导致收入不低的小黄成为了月光一族，对游戏的偏好还对工作、生活造成了不良影响。

看到此，不禁要问："月光族，为什么你怎么勤劳也不富有？"

如果说小黄的堕落还勉强跟自己的工作"有关"，那么金然沦为月光族则是自己的路自己走的了。

金然刚入社会不久，工作逐渐稳定了下来，虽然薪水不是很高，但好在家底还算殷实，衣食不愁，还能时不时消费一些高档产品奢侈一下。可是渐渐地，金然开始虚荣起来。周围的同事们天天谈论着时尚名牌，风情美食，宝马香车，金然不想被别人看不起，也渐渐加入了她们的行列，虚荣心逐渐增长起来。金然的消费也一天天增加，高档化妆品、香包、名表……到后来自己的薪水也就勉强够日常花销的了。

终于，金然决定买一辆车了，钱当然是向家里要了。可是金然看上的车是名牌，价格贵得很。其实周围的同事谈论这款新车已经不是一天两天了，谁要是在大街上偶然看见有这款车跑过，都会兴奋地赶紧叫其他人一起观看，大家尖叫连连。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



可是这车实在太贵了，家里人不同意给她买。金然回到家里大哭大闹，要买不可。父母拗不过这仅有的一个宝贝女儿，咬咬牙花了大半积蓄给她买下了。金然兴奋地开着车上下班，在同事们羡慕得几近疯狂的目光中享受着虚荣心的满足。

可是没过多久，问题就接二连三地来了。汽车保险、汽车保养、汽车美容、车内装饰、燃油费用等等，每年加起来是一笔不小的数目，单靠金然的薪水根本不足以支付。而家里的积蓄已经消耗殆尽了。金然没有办法，只要忍痛把车子卖掉了。

高薪一时不代表富足一时，光鲜体面的时尚丽人，也许就在不知不觉之中沦为了“月光女”。

钱是一点点省出来的

省钱和挣钱同样重要，省钱不抠门，节俭又时尚，这就是被新女性们备受推崇的新节俭的实质。此类节俭与以往因为物质匮乏而节衣缩食的节俭有着本质上的区别，故称之为新节俭。

美国著名作家托马斯·斯坦利在他的超级畅销书《隔壁的百万富翁：美国富翁的惊人秘密》中提出“钱是省出来的”。在对一万多名有着高额净值财富或高收入者的调查访谈中，托马斯注意到这些超级富翁都有一个显著的特点：节俭。他们奉行“多入少出”的原则，克己自律，开源节流，认真做好预算，稳重投资与费用控制相结合，最大可能地积累财富。他们只是居住于我们身边的普通人，勤勤恳恳，刻苦工作，而不是那些神话中一夜暴富的幸运儿。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

芳芳，26岁，大学毕业已有3年，月薪3200元，年底公司有2万元左右红包，每月房租1000元，交通费200元，生活费及其他固定开销1000元，剩余1000元消费花掉。

芳芳目前单身，没有家庭负担，习惯每个月工资都花光，是标准“月光一族”。等到芳芳把结婚提到议事日程上来，才发现，自己工作后几乎没有任何积蓄，连最基本的嫁妆钱都没有准备。

痛定思痛后，芳芳决定静下心来，利用专业的理财手段打理自己未来的财富人生。芳芳先是到书店有针对性的买了一些理财入门书籍，对照自己的情况仔细的翻阅了几遍。然后，上网找了一些专业理财师提供的理财实例，研读之后又和自己之前了解的理财知识进行了相互映照，如此这般，终于发现了自己之所以成为“月光女郎”的症结所在。

芳芳通过学习才知道，理财最重要的是开源节流，而自己理财失败的最大原因，是没有很好的做到节流，盲目过度消费导致无隔夜粮存在的现象。目前，当务之急是把好节流关，为未来生活积累储备资金。知道了问题所在，再对症下药就事半功倍显得轻松多了。

首先，芳芳强制自己养成储蓄的习惯，她把每个月的收入和开支列了一张表，重点对大笔开支做了核查，发现从以下几个方面可以适当压缩。一是房租费，目前芳芳租了一套二室一厅住房，因为在市中心的繁华地段，月租金1000元，水电物业等固定费用加起来，每月都不低于2000元，而芳芳午餐休息时间只有1小时，晚上也经常加班，房子空置的时间较多，于是，她决定找两个附近公司的单身丽人合租，所有费用共同分担。

因为房子所处环境好，周围大型写字楼密集，想租的人很多，芳芳在添置了一些必需品后，很容易就选定了两位房客，轻松做起了二房东，与房子有关的费用，顿时由每月的近2000元，下降到了现在的400元。芳芳把节省下来的1600

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



元钱，拿出600元存入银行零存整取账户，剩下的1000元钱，其中500元购买了定期定额基金，还有500元（可以两个月凑够1000元达到基金下限）购买了高风险高收益的股票基金。

虽然每月储蓄的金额不大，但积沙成滩，到了年底，芳芳的存折上第一次有了节余，其他两项也有了不菲的收益。平生第一次积累了一笔不小的资金，可把芳芳高兴坏了，她计划着用这笔钱为自己添置嫁妆，或者支取一部分，用作个人“充电”学习及旅游等支出。首战告捷，芳芳理财信心倍增，她决定在理财战役中乘胜前进，继续通过节流尝试理财投资。

芳芳最好的闺蜜——林小姐是一个标准的购物狂，休闲时间喜欢拉着芳芳大街小巷的逛，不知不觉中就采购了许多并非必需的衣服等物品，导致芳芳贷记卡的透支功能月月爆满，她不仅花光了每月剩余的1000元钱，还成了标准的“负翁”，真是苦不堪言。意识到了这一点后，芳芳渐渐疏远了林小姐，开始与有良好消费习惯的赵小姐成为好友，既避免盲目攀比导致的“财政赤字”，又在赵小姐身上学会了根据自己的收入和实际需要进行合理消费。

同时，喜欢打车消费的芳芳，改成了和同事拼车；喜欢在当季购买衣服，改成了反季消费；喜欢一星期多次去超市无目的购物，改成了半月一次列好单子有计划购买等许多诸如此类省钱不抠门、节俭又时尚的窍门与方法，自觉成为新节俭一族。

一段时间后，芳芳欣喜地发现，每月不知不觉间就因为有计划理财，杜绝盲目无序购物，而节省下了1000多元钱，芳芳为自己慎用信用卡，慎选闺蜜等理财方面的明智决定，暗暗拍手叫好起来。

随着央行存贷款利率的下调，投资房产的时点日益凸现，芳芳经过详细慎重的考虑，决定利用年底的红包和每月节约下来的钱，贷款买一套小户型的房子。首付款芳芳决定一半用年底红包支付，一半请父母支援，同时办理按揭贷款，这样省下每月400元房租加上节约的1000元，偿还贷款本息绰绰有余了。虽然每月可支配资金减少了，但无形中也改变了芳芳乱花钱的坏习惯。购买的房产有一定

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的增值潜力，未来几年芳芳就可以轻松享受房产升值带来的收益了。

不久，芳芳就选中了一套心仪已久小户型的二室一厅的房子，并欣然签订了购房协议，成为都市有房一族。随着房价的稳步增长，属于芳芳的资产也水涨船高。芳芳经过自己的巧妙理财，终于脱离了“月光一族”。芳芳打算，如果将来结婚，就把这套房子作为婚房或者干脆出租作为自己的小金库。

尝到了理财甜头的芳芳，现在对理财越来越感兴趣，也越来越得心应手起来。随着理财实践的逐步深入，目前的芳芳已经将目光放到了明年，因为芳芳感觉眼下虽然一个人过得自在，但个人抵御风险的能力也较低；虽然有社保，但标准一般较低，所以购买相应的商业保险作为补充就很有必要。因此，对于理财已经颇有心得的芳芳，预计把明年的年底红包，全部用来购买商业保险中的重大疾病险＋意外险＋住院津贴险保险组合。保险既是一种强制的变相储蓄，又为自己未来的财富人生提前做好了保障准备。

女性怎样精细过日子

俗话说，年节好过，日子难熬。除了节假日的喧嚣，人们的生活大部分是平静和琐碎，日子日复一日。很多理财达人在节假日赚得盆满钵满之后，又把眼光挪回了平常的日子中。怎么样在居家生活中省钱，是理财一族时刻要思考的问题。

水费、电费、燃气费、电话费，少了哪样都不能活。眼看着生活开支一路飙升，却只能无可奈何。其实生活处处都有学问，省钱也不例外，下面就给理财一族们介绍一些省钱方法，让你们的钱包立竿见影的鼓起来。如果你是有心人，不妨试一试。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



1. 省电招数：拒绝待机

现身说法，电视待机10小时消耗半度电。

老陈家没有什么用电的大号家用电器，用电量一直很平稳。可是自从去年4月份儿子孝敬他，把他那台老式的18寸的彩色电视机换成29寸的遥控电视后，他家的电费有点多了。老陈担心是自己看电视时间太长了费电，就掐着点看电视，可是电费还是比以前多。老陈急了，找到了卖家电的商场，卖电器的服务人员告诉他，电视机可不是不看就不费电，如果只用遥控器将电视机设置在待机状态，10个小时就消耗半度电。同时电视机也并非经常开经常关就省电，一开一关要比持续观看更费电。同时音量大小、亮度对比都直接与耗电相关。

很多家电在待机状态下都是要耗电的，比如电脑、电饭煲、电热水器、饮水机等。如果按待机10个小时消耗半度电计算，一个有电视、有电脑的家庭一个月至少要多消费15元的电费。现在很多电器都有遥控装置，可是遥控功能方便了操作却在无意间增加了耗电量。

所以，省钱族们，现在请站起来，把插头从插座上拔下来。

2. 省水招数：别以为水费便宜

现身说法，自制马桶节水器，月省水1吨。

老高搬了新家之后，最大的变化就是家里安装了让他满意的马桶。马桶不仅质量好，功能也不错，手纸、卫生巾、甚至抹布掉进去都不会堵，他也不用像在老房子那样三天两头地找工人通厕所了。可是一段时间过后，老高发现马桶虽好，但它的用水量也是大大的，冲一次厕所，大概要用6到8升水。像他这样的四口之家，一天仅冲厕所的耗水量就不少。于是老高发明了马桶节水器，使厕所的用水量减少了至少三分之一。节水器很简单，就是一只废旧的两升装可乐瓶，只要将瓶子里装满水，盖紧盖子后再装入卫生间的马桶水箱里即可。老高说这样的做法，不仅没有影响马桶的功能，而且也不会影响马桶的清洁。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

节水有很多方法，高先生的做法不仅省去了重复用水的麻烦，还大大地节约了用水开销，应该学习。四口之家，每人每次如厕省水两升，一个月仅仅冲厕所就可以省水一吨，一吨水虽然还不到两元钱，但是一年、几年坚持下来，也可以省出不少开销啊。

这个招数只需要一个可乐瓶，何妨动手试一试。

3. 省燃气招数：科学使用注意细节

现身说法：杨太太省煤器的“三板斧”。

由于子女工作都很忙杨太太便担当起全家的“大掌勺”。她对煤气的节约使用颇有心得，自己总结了三个省气方法。

首先用具适中。炒菜做饭的用具不需要太大，即使偶尔请客，主要是增加菜的品种，并非菜的数量。太大的用具会使加热时间增长，散热面积增加，浪费煤气，适当的用具则会最有效地利用煤气。

其次，火候合理。许多人都以为灶具的火候越猛越好，其实不然，火并不在于猛，而在于适度。因为米、菜只有那么多，锅只有那么大，火太大只会多消耗热能，而不会缩短做饭的时间，白白浪费了煤气。杨太太说，做饭是个系统工程，不少人是先点煤气再开始洗米、择菜、配料，这无形中增加了煤气的浪费，如果先将准备工作做好，做菜时一气呵成，则可大大节约煤气的使用。

最后，科学使用。杨太太强调：每次天然气公司的工作人员来检查各种阀门安全时都提醒她，厨房要保持良好的通风环境，否则燃气燃烧时没有充足的氧气，就会特别费燃气，她照做，效果相当不错。

生活中，煤气、天然气每天都得使用，科学使用，注意细节，事情看上去很小，取得的效果却很大。科学使用煤气，既省了钱，又减少了环境污染，可谓一举两得。

但是节约重要，安全使用更重要。所有的省钱招数都是在保障安全的基础上

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



进行的。

4. 省电话费的招数：尽多地实现单项消费

现身说法：做不怕麻烦的回拨王。

魏先生家里有五部电话，老爸老妈、魏先生和媳妇每人一部手机外加一部固定电话。细细算来一个月就算不打电话仅月租费和来电显示费也差不多有100元。可是魏先生也有自己的省钱方法，因为魏先生的手机是包月卡，双项收费，接打都要付费，而他爱人的手机卡却是接听王，所以每次媳妇给他打电话，他都不厌其烦地把电话打回去。开始同事们都取笑他是回拨王，可是只有魏先生知道这样做，他爱人的话费可以省出多少钱。同时魏先生还取消了爱人的来电显示服务项目，他认为，反正是接听王，只要来电都可以接，每月省下10元钱还是划算的。魏先生告诉记者打长途电话时最费钱，很多人一着急抓起电话就打，殊不知只要在前面加上“17951”“17911”这样的号码就可以节约近一半的费用。

电话的主要作用是通话，如果想省点费用，就取消没用的服务项目吧，什么小秘书、什么资讯服务，同时充分利用自己资费卡的功能，接听王、如意通、动感地带，要让这样的卡名副其实。话说回来，要想省话费，最重要的是做一个少说废话的人。

家庭旅游时怎样省钱

现在旅游是休闲生活的一个重要方面。想要更让自己出游变得顺心，必然少不了理财的影子。应该怎样去省钱，旅游的时候应该注意哪些方面，都是出游之

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

前应该想到的。

外出旅行，费用是少不了的，不少旅友早早就在筹划这笔款项了，毕竟想住更好的酒店、想看更美的风光，所需的费用不是一笔小数目。其实，对于这样一笔资金，也可以利用短期投资来获得。

晓晨去年5月底去了杭州旅游。首先她在网上看了很多有关西湖的介绍，对那的景点和风土人情有了大致了解。因为不是黄金周，杭州的旅社房间还很充足，而且街上随处可见特价、优惠的住房信息。根据网友介绍，她找到了一个家庭旅馆，跟老板稍微讨价还价后，以一晚45元的价格敲定。晓晨说："如果不懂找地方和砍价，同等条件的住宿至少要每晚50元，黄金周要飙升到120元呢。"门票的套票是60元，杭州此行只为了体味古老的街道和水乡特色，朋友们建议她不必买通票。"在送子来凤桥下休息，桥上有当地村民在唱歌，听着江南小调在古桥边看雨中古镇的感觉简直太好了。"另外，由于不是跟团，晓晨每天吃饭也能自由安排，早晚餐一般在住宿处解决，白天在外面游饿了，找家小店尝尝当地的风味小吃，既经济又好吃，四天伙食费大概在160元左右。晓晨说，在她这么"抠门"地在杭州呆了四天三晚，总费用还不到600元。

旅游要根据自己的预算做安排。首先，确定在淡季出游，此时，景点门票、旅馆住宿会便宜很多；出发之前在网络上查找相关信息，找到相对省钱的旅游方式；其次，交通是目前旅游支出较大的环节，如果是跨地区旅游，最好是安排坐夜车，在火车上过夜，省去一些住宿费。另外，到了景区，找家庭旅馆或住青年旅社，会比住宿酒店便宜，不过，安全方面要注意。

外出旅游，人们不免为家里的"金银细软"担心。但保险公司一般将"金银细软"排除在可投保物品范围之外，因为这些小东西价值不好估定，并且一旦发生理赔，往往难以确认丢失损毁的证据。怎样才能放心外出度长假呢？去银行租一个保管箱，让银行来为您保管家里的贵重物品，无疑是个好办法。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



银行保管箱的租用价格适合工薪阶层的需要，年费从100元到几百元不等。保管的物品也可以五花八门，小到存单邮票，私人信件，大到字画卷轴、花瓶器皿、珠宝首饰、房产地契以及各种具有特殊纪念价值的个人物品都可以交由银行代为保管。为适应市民短暂外出需要，有的银行还特别推出了半月起租的保管箱特色服务，以满足用户特殊物品的保管需求。保管箱的租用手续也较为简单，个人租用携带本人身份证、印章即可办理。

到底怎样才能让自己的旅程更加顺利随心呢？下面几个方面你一定要列为考虑的对象。

1. 旅行不必遍游景

出门旅游，首先对自已旅游的景区要了解，从中理出这个景区最具特色的地方在哪里，必须要去的地方又在哪里。旅行中，对景点一定要有所筛选，重复建造的景观不必前往。尽量别坐缆车或索道，许多景点最好亲自走一遭，既省钱，又能体会到它的魅力所在。旅游时，更应拿出一点时间去逛大街，看看景区和城市的风土人情。

2. 防范假币

黄金周里出门旅游，随时随地都离不开钱，在“电子货币”还不是很普遍的情况下，很多时候人们不得不使用现金。旅游时人们一般比较匆忙，很容易误收到假币，假币不仅使您的钱财受到损失，还会给本应愉快的旅游平添几分懊恼。怎样避免收到假币呢?

识别假人民币的最简单方法可以概括为“一看、二摸、三听、四测”。一看：看钞票的水印是否清晰，有无层次感和立体效果；看安全线；看整张票面图案是否统一。二摸：第四套人民币5元以上券别均采用了凹版印刷，触摸票面上凹印部位的线条，是否有凹凸感；三听：钞票纸张是特殊纸张，挺括耐折，用手抖动会发出清脆的声音；四测：用紫光灯检测无色荧光反映，用磁性仪检测磁性印记，用放大镜检测图案印刷的接线技术及底纹线条。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

3. 景区商品慎重买

在旅游中尽量少买东西，旅游区一般物价较高，而且买了东西还不便旅行。一些旅游区针对顾客流动性大的特点，出售的贵重物品时有假冒商品，而真正体现该地区人文、历史风情的物品，未必会在景区里出售。比如西湖龙井，就生长在杭州郊区的梅家坞和翁家山，而不是西湖景区。

4. 巧打时间差的省钱之道

绝大多数景点都有淡季和旺季之分。淡季旅游时，不仅车好坐，而且游人少，即使是五星级宾馆都能有惊人的优惠。此外，淡季旅游可以提前购票，还能购买返程票。航空公司为了揽客已作出提前预订机票可享受优惠的规定，且预定期越长，优惠越大。

5. 吃饭要去老字号

城市进餐最好选择老字号的小吃店，这样的饭店面向当地群众，一来可以品尝地道的民间小吃，二来价钱十分公道，且因是老店，诚信好，没有被宰的危险。

6. 结伙出游很划算

在城市里，单枪匹马自助旅行比较适合。但若到西藏、青海、新疆等地独自旅行绝对不是最省钱的方式。应该找到几个志同道合的人，彼此有共同的自助旅游目标，以火车、巴士等

工具或合伙租汽车自己驾驶等方式为交通工具，三餐自行解决等方法，结成一支队伍共同旅行。在不通车的地方，几个人一起租车、吃住是最合理安全的方案。

旅游的理财课对喜欢旅游的家庭来说，非常重要。当你静下心来仔细算算，就会发现，理于不理之间存在着巨大的差价。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



私家车怎样保养省钱

俗话说“买车容易养车难”。不少人买车时眼睛只盯着车价，把车开回家才发现真正冲击自己钱包的原来不是购车费，而是一年到头源源不断的各种支出：养路费、车船使用税、保险费、维修保养费、燃油费、停车费……这几年油价一个劲儿地上调，让很多有车族心里的弦也越绷越紧。养车费用能不能省？其实只要花些心思，除了国家硬性规定的税费外，不少费用都有节约的空间。

1. 过了保修期，自己找店“医”

维修保养是各种养车费用里最有“伸缩性”的。张先生听从朋友建议，在车的保修期内，不管是维修还是常规保养，他都会开到4S店，在那里做一次包括更换机油和三滤的常规保养，费用在500元左右，其中工时费和材料费各占一半。过了保修期后，张先生改去汽配城做常规保养和处理一些小毛病，不但材料便宜，工时费也只要二三十元，同样的保养项目至少能节省一半费用。

2. 简单小部件，自己来更换

很多有经验的车主会自己更换简单部件，像机油、空滤、雨刷等。如果去专业维修店，不仅零配件价格高，而且会收取一定的工时费，非常不值。杨先生本身对车比较内行，所以花在维修保养上的钱比别人少得多：小毛病通常自己解决，做保养去汽配城买材料，然后自己做，4S店一桶专用机油95元左右，而在汽配城不到90元就能买一桶更为高档的机油。做轮胎换位，4S店一个轮子30元，汽配城4个轮子才10元。

3. 更换雨刮片

更换雨刮片很简单，但如果在4S店里更换，光工时费就需要10元。大多数车辆的雨刮片的连接方式是简单的卡箍式，只需将雨刮片推出卡槽即可。也有少数车辆的雨刮片连接方式相对复杂，万不可以用蛮力操作，首先找到雨刮片背面与雨刮摇臂连接处的卡箍，并用手指将其用力按下。同时，向下用力将雨刮片推

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

出雨刮摇臂的卡槽。在雨刮片完全退出卡槽之前，不可将雨刮片向其它方向扭转。在装新雨刮片的时候，不必再用手指按下卡箍，直接将雨刮片按照拆卸的反方向推入卡槽，当听到“咔嗒”声音的时候表明雨刮片已经完全进入卡槽。最后再仔细一下检查雨刮器是否工作正常。

4. 清洁空气滤芯器

清洁空气滤芯器在4S店的工时费大约在20元左右，自己动手却也不难。打开发动机舱盖，确认空气滤芯器的位置（一般位于发动机舱右侧，有条手臂粗的软橡皮胶管连着的黑色方形塑料盒）。一般车型都不会使用螺丝固定，轻轻掰开朝向车尾方向的两只金属卡子，即可将整个空气滤芯器盒盖朝前掀起，有螺丝的需要将螺丝拧下。将空气滤芯取出，轻轻拍打滤芯端面，用压缩空气由里向外吹去清除滤芯上的尘土，切勿用汽油或水洗刷。如果空气滤芯器已经发生严重堵塞则需要更换新的。

5. 轮胎检查

在维修站检查一个轮胎工时费需要10元，4个轮胎就是40元，检测的内容包括：气压，有无异物，清理小石子等，其实这些工作车主自己就可以完成。

6. 自己清洗汽车内饰

清洗汽车内饰不一定非要到汽车美容店，现在很多汽车美容店里也能购买到方便的汽车内饰清洁剂，车主完全可以照说明书自己动手清洁，节约下来的费用够做上七八次了。

7. 牙膏研磨小划痕

车漆上常常会出现一些小刮痕，很多车主会选择到汽车美容店推砂蜡来解决。有车友献计，其实采取牙膏打磨的方法也可去除较轻微的划痕，效果不错。方法是，先把划痕处用清水洗净，然后取一干净布或毛巾，蘸牙膏少许在划痕处反复轻轻推擦，待划痕消失或减弱后即可用湿毛巾抹干。

8. 团购零配件，反季更省钱

崔女士已经有4年驾龄了，她认为车子出问题时，往往是严重故障的开始。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



如果对这些小故障视而不见，可能最后要花一大笔钱去修理。她在修理车子小毛病时，也有一些省钱的办法，就是在配件上“打主意”。

崔女士的经验是，修车时如需要更换零配件，最好自己去正规的配件商店买。一般情况下比修理厂的配件要便宜。选购配件也不能头脑发热，必须货比三家，不能听信一面之词；买配件可以和其他有车的朋友一起团购，按批发价更优惠；常用配件留意清仓商品，如果条件许可，还可以储备一些耐用件和易损件，比如冬季易损件最好夏季买，而夏季易损件则选在冬季买，利用季节差别降低支出。

9. 省钱误区：省了不见得节约

很多人为省钱会选择减少洗车次数，认为车子脏点不过是难看点，并无大碍。其实车身上的很多脏东西对车漆都有腐蚀作用。如雨水、空气中的酸性成分，以及鸟粪、灰尘等有害物质都会加速漆面的老化和损坏。特别是在泥泞地，或者大雨后，车主应尽快洗车。长时间不洗车，车漆上就会留下很多小黄点，失去光泽。

很多车主为了节约，总是要等到油箱见底以后才跑去加油，其实这样做会使油箱中的燃油泵上部经常得不到燃油冷却，容易发热烧损。因为现在汽车的汽油泵都是安装在汽油箱里的，它的冷却和润滑都是靠汽油的。如果你的油箱已经报警，可以肯定汽油泵的润滑和冷却状况不好了，虽然不会马上损坏，但如果汽油泵经常润滑和冷却不好的话就会降低寿命，或者损坏。而更换一个燃油泵需好几百元，所以专家建议，最好要在报警以前加油最科学。

很多人从出租车司机那里学会下坡空挡滑行，其实这样开车不仅不安全，而且还不是最省油的方式。因为空挡滑行始终会消耗怠速油耗，而带挡滑行的油耗接近于零油耗。同时空挡滑行失去了发动机制动，遇到紧急情况反而会很危险，千万不要捡了芝麻丢西瓜。

总之，自己的车要注意保养，做到既科学合理，不盲目节省。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

做好子女的教育投资

子女教育投资，不仅仅是资金上的投资，更是一种亲情的投资，更重要的是对子女综合素质的投资培育。“宁可自己苦一点儿，也决不吝惜孩子的教育支出。”这是很多父母的心理。据中国社会调查事务所的一项调查显示，有半数以上的被调查家庭平均每年的教育消费占了全家总收入的30%，而各项教育支出越来越高，从幼儿园到大学的教育费用动辄上十万甚至数十万。

虽然国家承担着义务教育阶段的培养费用，家长们在望子成龙的期待和社会竞争压力下，还是希望让孩子享受到更多、更丰富多元教育服务。从幼儿园、中小学甚至到大学教育阶段，家长们持续投入大量资金用于支付孩子的多项费用，有的家庭还考虑送孩子到国外留学。由此可见，孩子的教育投资将是一个长期的、投入巨大的系统工程，必须纳入家庭理财长远规划之中，家长们应当将子女教育投资作为家庭理财的“必修课”。

孩子的教育资金也必须提前规划。充分利用基金定期定额计划来实现子女教育基金的积累是一种比较科学的方式，此外作父母的还可以考虑为孩子选择合适的保险产品，这是非常有前瞻性的投资理财策略。对这些家长而言，他们该如何选择教育投资呢?

苗金凤，38岁，个体经营者，每月收入2万元，先生每月2.5万元，其它收入2000元．目前有两套住房，在辽宁一套45万元，山东一套30万元，还有厂房一处34万，库房一处11万，现金及活期存款6万元，定期存款19.6万元，企业债、基金及股票36万元。没有任何负债，家庭每月生活支出5000元。夫妻都有社会养老保险和医疗保险。2008年，夫妻各自投保平安万能险附保额10万意外险，缴费6000元/年，期限10年。女儿今年12周岁，2000年投保了人寿英才少年险，年缴保费518元。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



专家分析：苗金凤一家处于家庭稳定期，孩子面临上中学。未来家计支出将增加，保险需求将达到高峰。随着子女的成长，教育负担增加，因此该家庭的重要理财目标应该是为子女准备教育费用。从家庭收支情况来看，整个家庭的收入来源为家庭的工资性收入（非投资理财收入），仅用工资性收入满足以后各种生活、理财需求，有一定困难，苗金凤可以选择合适自己风险偏好的理财项目，增加投资比例，获取投资性收入。苗金凤家庭的理财重点目标是：1. 子女教育规划。2. 投资规划的完善。3. 退休养老规划。

这一项对于苗金凤目前来说是最重要的，按照现在的费用水平，假设教育费用的年增长率在 5%，杂费和生活费增长率都为 5%，孩子在国内上中学阶段的学杂费和生活费大约 2 万一年，那么总共需要的费用为 16 万元，如果需要留学，那么留学阶段学费和生活费每年 20 万，假设增长率为 5%，总共需要 97.2 万元，所以教育费用总计为 113.2 万元。建议投资于收益为 7% 的理财产品，每年需要准备的资金为 8.19 万元，可投资基金和债券的资产组合。

理财师提醒，对不同需求和不同承受能力的家庭，应合理选择理财产品，让资金的积累事半功倍。现在市场上流行的教育资金理财有三种方式：教育储蓄、教育基金、教育基金保险等。

根据人民银行出台的《教育储蓄管理办法》，对在校的非义务教育的学生实行优惠教育储蓄。教育储蓄为零存整取定期储蓄存款，存期分为 1 年、3 年、6 年。最低起存金额为 50 元，存入金额为 50 元的整倍数，可一次性存入，也可分次存入或按月存入，本金合计最高限额为 2 万元。教育储蓄的利率享受两大优惠政策，除免征利息所得税外，其作为零存整取储蓄将享受整存整取利率，利率优惠幅度在 25%以上。

虽然教育储蓄免税，但收益率较低，且手续复杂，如对象为小学四年级以上的在校学生，支取时必须提供所在学校出具的证明，证实存款人正在接受非义务教育。并且存款具有限额，每一账户本金合计最高限额为 2 万元。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

不过理财师认为，这种存款方式适合工资收入不高、有资金流动性要求的家庭。收益有保证，零存整取，也可积少成多。

现在也有不少基金特别针对教育理财需求，比如光大银行和泰信基金推出的基金创新理财品种——“阳光宝贝·先行起跑”教育投资计划，综合考虑中国GDP增长速度及过去基金业的平均收益水平，按10％的年收益率来计算，定期定额投资。如果在孩子3岁时每个月投资500元购买该基金，一年购买6000元，到孩子进入大学时就可能拥有24万余元。

虽然这个基金在时间上做到了分散投资，规避了部分证券市场的风险，但是理财师提醒，证券市场有起有落，教育资金的投资还是要以稳健为主。不过，多种基金组合在一起是不错的投资方式，进可攻退可守。

“教育基金保险”虽然也具有储蓄投资的功能，但它的基调是保障，因此并不是最有效的资金增值手段。此外，中途退出可能遭遇损失，只能拿到较少的现金，缺乏变现能力是其不足之处。

从投资的角度来看，教育投资其实是一项高回报的投资。

2000年诺贝尔经济学奖得主詹姆斯·赫克曼认为：在中国，如果考虑对社会产出的贡献，而不仅仅是个人收入，教育投资潜在回报率高达30％至40％，高于物质资本投资的回报率（20％），也高于美国等发达国家的教育投资回报率（15％～20％）。经济学家震耳发聩的言论让国人开始领略到教育投资的魅力。

学者们的研究说明，用于子女教育的支出并非是一种简单的消费性支出，而是一种生产性投资，即教育投资，它将增加子女的知识和技能，并使子女为了能获得较大的职业适应性、较多的就业机会、较高的收入等教育投资的收益。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



聪明女人购物会砍价

女人是天生的“经济师”，她们的经济意识不仅仅体现在家庭的掌财和理财方面，更是在购物的过程中体现得淋漓尽致。特别是在购物的时候，女人更是名副其实的“砍价师”，聪明的女人在购物时总会把砍价的技巧发挥到极致。

经常看到这样的情况，生活中很多男人在买东西的时候不会砍价，所以他们常常花冤枉钱买了很多货价不实的东西。大多数人在买东西的时候都好面子，觉得砍价是小女人的做法，其实这是一种错误的想法。首先要记住的第一点就是，哪怕碰到再喜欢再中意的衣服也不要冲昏了头急着付账购买。因为你一表现出喜欢，老板就吃定你了。第二就是不要爱面子，觉得不好意思讲价。讲价不丢脸，也不是抠门，而是让你以合适的价格买到合适的东西。

在日常的购物中我们经常见到很多聪明的女人使用各种各样的砍价手法，为自己买到物美价廉的商品。在这里，我们重点地了解一下聪明女人常见的砍价方法。

1. 结伴去购物

结伴购物一来可以避免乱买的现象，二来你不会讲价的时候有人可以帮忙参考。

聪明的女性从不一个人逛街，她们觉得那样很容易被商家“温柔一刀”。对于年轻的女性来说，特别是工薪的职场女性，逛街时人太少没有气势，太多又会乱，一般三四人为宜。

到了小店，有谁看中了什么衣服，都不要表现出特别地喜悦。看中衣服的人这时说一个比心理价位下调 10% 的价钱，让店家再升一个价钱，最后总能以自己的心理价位成交。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2. 逛大商场也要砍价

逛商场也要砍价，这听起来好像有点不可思议。不过确实很多大型的购物广场、商场也能讲价的。下面是一个阿紫的购物经验。

“那次，我在商场里看中一件女装，在营业员主动给我打了九折以后满心欢喜地买下，想着还有数百元的礼券送就开心。这时，来了两个女的，同样看中了我买的这件衣服，她们冲着营业员一口一个阿姨，结果打了八折还拉掉了零头，还将应该换领的礼券直接抵扣了，最后她们用比我便宜将近一半的钱买下了那件衣服。她们走后，我愤怒地质问营业员，营业员一句‘她们太厉害了’就把我给打发了。本以为可以放心购物的商场原来还是还价高手的天下。”

可见，道理不是死的，说不能砍价的商场也是可以砍它一砍的。

3. 给店主算成本

购物砍价的另一个绝招是这样的。

公司职员刘女士这样讲到自己的购物砍价经过：“上大学时爱听碟，不知不觉宿舍的 MP5 成了‘公害’。在姐妹们三番五次地声讨之后，我决定到电子市场上去看看，淘一个 MP5 架。到了电子市场，老板一听我的外地口音，眉毛一挑，一个普通的铁制 MP5 架开价 700 元。当我刚表示惊讶和疑虑时，老板指着那个 MP5 架说：‘一分价格一分货。怎么用也不会坏，保证声音没有任何问题。瞧这造型，绝对是市场的新品。你要有诚意，一口价 500 元。’我摇摇头。老板立即白了我一眼，一口一个‘不行’，说我不懂进货流程，不懂税收原则，这样‘捣糨糊’他要亏本的。我心里暗暗好笑，我是学经济的，这套我懂，我帮你好好算笔账。我先列出了他可能选择的几个进货渠道，分别帮他算了运费，再加上税和店铺租金，算下来一个 MP5 架的成本只有我出价的三分之二。老板一听傻眼了，小声

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



地说：‘小姐，这 MP5 架你对折拿走吧。别再算了，给我留点秘密，我还得做生意呢。’”

4. 永远别问最低价

买东西，永远不要问老板最低价是多少，否则只会自断退路。最低价永远都是自己砍下来的。当然，针对不同性别的老板要使用不同的砍价方式。

对于这种砍价技巧，小丽更是深有体会：“那次，我陪朋友买衣服。店主是个高高胖胖的北方女人，看上去很爽快的样子。当朋友看中一件标价 180 元的外套后，老板表示最多打七折，再低就没法商量。对于这种人，她爽快你也必须爽快，开诚布公是唯一的选择。于是，我显出非常真诚的样子，告诉她今天我们肯定有买外套的打算，而且觉得她的东西也不错，只是在价格上有些不能接受，我们诚心让她做这笔生意，但是如果她一点都不肯让步，我们只好把这笔钱留给别人赚了。老板听了之后，态度明显有所松动。这时候，我就趁机态度坚决地跟他讲：‘大家都是女人，爽快点。70 元，我顶多就出这么多了。’在报价的那个瞬间，故作目光坚定状，从气势上给老板一种不容商榷的感觉。果然，最终顺利成交。”

这种砍价的手法也是因人而异的，应该是随机应变的。在常规的情况下可以用，但在遇到某些女老板时，有时候这招就行不通了。一次就从 180 元砍到 70 元，这样的下跌速度她们多半不能承受，“层层剥笋”则比较适用。这个战术的关键就在于刚开始要一个劲地喊价格太高，让老板再便宜一点，等老板一点一点地把价格降下来，降到她告诉你的最低价时，你再最后补砍一刀。在这个过程中，得看着点老板的脸色，只要她一直笑脸盈盈，就说明还有伸缩的余地。

5. 绝不退步

有些人讲价的时候立场不坚定，开了一口价，老板一说这个价不行就立马升

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

价。这样不行。定了什么价，心里觉得也只值这么多钱的时候绝不能退步。就算最后老板说不行，开价还不能使你满意，你可以发出最后通牒："我的给价已经不少了，我已问过前面几家都是这个价。"或者说："那我再去别家看看。"说完，立即转身往外走。这种讨价还价的方法效果很显著，通常老板如果觉得这个价卖得起一定会叫你回来。冲你大呼："算了，卖给你啦。"

6. 讲价的时候要淡定

首先你应该让店主感觉到你是真心诚意地想做这笔生意，如果店主爽快，你也必须爽快，开诚布公是唯一的选择。开价以后要淡定。别自己先慌了，不然没准你亏得更大。

工薪阶层家装的方法

房价在涨，装修价格也在涨，对于大多数刚买新房的业主来说，想要不考虑价格随心所欲的装修实在是奢望，在装修时通常会出现这样的情况，满意的效果承受不起价格，能承受的价格又不是很满意。那么在装修中如何省钱就成了工薪阶层女性们热衷的话题。

提到工薪阶层的家装，在某事业单位上班的许华女士经历了两次家装，以丰富的经验打开了话匣子：

家庭装修，对广大工薪阶层而言，通过正规的装饰装潢公司花个多少万，先设计再装修肯定不现实，要不那还叫工薪阶层吗？只好找装修个体户。这些装修游击队员在装潢公司里干活是"孙子"，在房主面前做装修，那可是从奴隶到将

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



军，像个大爷。开工后时常找不着人，理由还特充分：我也要吃饭，你工钱这么低，不能吊死在你一家。实则干一家霸两家，吃着碗里霸着锅里。稍有小问题，就要另加工钱，工期也是一拖再拖。如果是通过数熟人介绍的，那就像哑巴吃黄连，质量、工期、价钱等等麻烦事碍于情面，不好不讲又不好深讲，能把你肠子都悔青了。

去年姐姐家买了一套新房要搞装修，我作为"过来人"自告奋勇，以自己的经验教训，为其出谋划策：先想好如何装修，一经确定，尽量不轻易变动，以免工期延长，工钱随涨。新房家具除非必须的壁橱要依房型、墙壁打制外，其它家具尽可能买现成的。自己打家具，木料、钉子、乳胶、油漆等材料钱再加上木匠、漆匠的工钱肯定比买新家具还贵，款式造型也不如买的好看，人还烦得要死，劳命伤财。装修顺序是先水电工、瓦工，再木工，最后是漆工。可分工段，分别谈妥签约。

对各路上门的工匠，让其按装修的工程量，估算所需材料，自报工期、价钱。并明确材料估算得越准，工期越短，价钱越低才越可能找他装潢。将之置于投标状态，从而不怕不识货，只缘能够货比货。

对敲定的工匠先小人后君子，预先声明：

1. 新房里的水电可利用外，其它一切自己解决，不供应茶水、饭菜、香烟等。要不然，开工后问你要热水，还要这要那，真头痛。

2. 工钱完工后再结，不预支一分钱。按期完工按时清账，绝对不会有问题。

3. 限期完工，超期罚款。

4. 材料及其它。

5. 双方互相选择，公平交易，绝不勉强强求。同意——出示身份证——签字画押。

姐姐的新房有一百多平方，瓦工、水电工 10 天不到结束战斗；花几天工夫找木匠，同样作上述声明，签字画押。该伙木匠后期连夜加班加点按期完工；再用三五天谈了几个漆匠，最后确定一个漆匠完成全部装修。加上中间找人耽搁的 10

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

天，到电工装好灯头，2个月还不到。在整栋大楼里装修速度最快。隔壁邻居提前2个多星期就开工，装修工程大同小异，到姐姐家漆工快结束时，他家木工活还没结束，特意跑来探查取经，过后忙不迭连声表示：我也一定要与装修工签合约，超期罚款。

过后自己推算，油漆量明显超了，水管、电线对不上了，铜钉子肯定被下漏了。真是——只有错买的，哪有错卖的！相对短期装潢好，够欣慰的了。如果装潢超长期，材料再被下漏，那岂不是更倒霉。相信以后随着全社会和谐发展，大家都讲诚信，就不会有这些八卦故事了。

关于工薪阶层的装修，综合进来从以下几个方面跟大家探讨：

精心策划、合理设计是节省装修费用的最好途径。在家庭中，女士们精明心细，考虑得比较周到，在开始装修之前，哪些是重点，如何布置，业主要做到心中有数。

第一点，首先要选择一个正规的装饰公司，只有正规的装饰公司它才会给你提供后期的有力的保障。

第二点就是从设计方面，现在的房屋装修分几个方面，有欧式的，中式的，复古的等等，那么我们工薪阶层这一块如何省钱就要和各个装饰公司的设计师简约大方以及合理的设计理念来完善你的家。那么这个里面就不要过于追求很多繁琐的地方，只要是适合你自己的设计就是你最大的节约。

第三点就是材料的选择，现在装饰行业的材料五花八门，参差不齐，首先要环保，结合你家里的装饰整个的过程以及你的工艺要求省事、颜色、搭配等等，选择适合你家里的材料。

第四点是从施工方面，施工方面是一个过程，但施工方面有很多细节也可以省钱，最大限度的节约省耗，这个就是你可以省掉很大一部分钱。这个省耗说白了就是每个装饰公司里面的施工队在施工的时候他给你节约的成本，这个成本节约下来就是你的省耗。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第五点就是每个客户在谈单签订合同之前，要对装饰公司里面的报价要认真仔细的复核清楚，要细致地看清楚装饰公司里面设计师在给你预算报价的时候里面的项目缺不缺钱，有没有遗漏的项目后期来给你增加无形的费用，有没有短斤少两工程量少。

最后强调的是基础工程不能省。省钱虽然重要，但装修质量更重要，要知道过硬的质量其实就是在为未来的维修省钱。因此，基础工程要扎实，千万不能省。

如果您买的房子户型不是很合理，最好在家装时就改造了，省得日后住着闹心。基础工程中，水电路改造是花钱最多的环节，很多人觉得没必要，就把这个环节能砍就砍，能省就省，其实，万万不可以，因为这个环节对日后居住的便利非常重要，现在省钱了，日后就不省心了，还有可能成倍地付出。因此，装修前要找装修公司，利用原有的线路，做好水电路改造的设计工作，设计原则就是日后使用时方便实用。卫生间的防漏工程之重要，已经没必要强调了，别忘了做好闭水试验。

省钱比挣钱更需智慧

省钱比挣钱更需要智慧，省钱在这个消费时代已经不怎么提倡了，“静以修身，俭以养德。”的名言也没有几个人还记得了。在这个蠢蠢欲动的经济时代，大家都在想着怎么提前过得更好，怎么去提前享受那些奢侈的商品。即使在理财的时候，绝大多数人也只提倡“开源”之说。殊不知，源开得再大也是挡不住人的欲望之心的，越多的收入，就会有更大的耗费。因此，开源之时不忘节流才是最根本之法。

挣钱熬白发，花钱如流水，这样的例子举不胜举，但是要想养成理财的好习

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

惯必须学会省钱，相同条件下，你能更少花钱，更多省钱，就等于赚钱。少花冤枉钱、不花冤枉钱是节流的重要途径之一，也是理财的必经之路。

花钱不怕，怕的是花冤枉钱。例如，在中国买一辆奔驰E-320，前前后后花了百十来万人民币，和买其他车的价格相比，虽然是贵，但是性价比还可以。但是，如果在美国买一辆同样的车，只花不到一半的银子，这就是隐性的冤枉钱。显性的冤枉钱是你买了奔驰E-320花了百十来万人民币之后，销售商又让你花两万去买一个全球定位系统的防盗装置，这就是显性的冤枉钱了。因为这个系统完全没有必要，第一，目前的大奔小偷偷不了，不论你有没有这个系统；第二是如果丢了大奔，有保险公司罩着，你会分文不少地找回来。所以，那两万块钱的全球定位系统的防盗装置就是一个冤枉钱。

外面的世界很精彩，外面的世界也很无奈。挣钱不容易，花钱要仔细，但是，要有头脑，有智慧，有分析能力，争取不要花冤枉钱。但是，不花冤枉钱是一种消极的省钱方式，除此之外，你还要学会积极地省钱，怎样省钱。

论省钱，首先得论节流，即控制财富的出水口。生活中，哪些属于财富的流出呢？人们惯性的思维会立即想到衣食住行、子女教育、赡养父母等消费性支出，殊不知，这些只是生活必需的财富流出，还有一个非常重要而又极易被忽视的出水口，就是投资性支出，比如按揭购房、教育投资、创业投资、金融产品投资等，任何投资都包含一定的风险，所以投资性支出既可能为你增加财富，也有可能使你的财富流失，由于风险的不确定性，这种财富流失的速度可快可慢。

辛辛苦苦大半年，一夜回到解放前！

省钱，不是降低生活质量；省钱，比挣钱更需要智慧！

比月光族还穷，比劳模还忙。所以，在穷忙族成为省钱达人之前，先要确定

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



一个宗旨：省钱，是为了改善生活质量，并非降低生活质量。当我们盲目地开始省钱，戒掉去心爱的餐厅吃饭的习惯，戒掉逛街，戒掉和朋友在酒吧谈天说地，戒掉去电影院……我们的生活还能剩下什么？难道只是纯粹地作为一个生物活在这个世界上，失去任何乐趣吗？如果你打算这么做，那么很不幸地告诉你，你的省钱计划不出一个月就会举白旗。只有在保证了生活质量的情况下，才能够开始省钱，这非常重要，因为它将决定你能持续多久。

这就要比盲目的赚钱更要花心思。

省钱并不是让你变成一个守财奴，锱铢必较，一毛不拔。定期下馆子、逛喜欢的商场、和朋友们外出消遣，如果取消这些活动让你感到沮丧的话，请继续，但是这并不代表你被允许胡吃海喝和刷卡血拼，你要记得只点可以装进肚子的，不点需要倒掉的，只买能用上的，不买用来囤积的。定期记账，知道自己的钱花在了什么地方，以便对下个季度的消费计划做出调整，把省下来的钱存进银行或者请专业人士为你设计投资理财计划，当你在工作两年后依旧在每个月底发愁，你需要停顿下来，重新理财。穷忙族的消费水平可以很高，但是，在你踏入 25 岁后，你需要开始设计自己的将来。省钱是一种负责的生活态度，不仅仅是为自己。

王女士是一个 5 岁男孩的母亲。作为母亲，都希望给自己孩子最好的，尤其是买衣服的时候。虽然不一定要买名牌，但名牌确实有它的好处，用料讲究，做工精细，款式新颖，更主要的是穿上后柔软舒适，既环保又健康。现在的家庭一般都只有一个孩子，谁不希望把自己孩子打扮得漂漂亮亮的，让旁人羡慕？但正所谓一分钱一分货，名牌货虽好，需要的钱也多，而且孩子长得也快，再好的衣服穿不了多久就会小了。

去年夏天，王女士到一家儿童服装专卖店想给宝贝儿子买件 T 恤衫。进去后看中了一件蓝色 T 恤，但仅仅一件简单的儿童 T 恤衫就要 200 多元。王女士犹豫了半天，最后还是放下了。后来到了秋天，王女士正好有一次又路过这间专卖店，这时她惊喜地发现，那件自己心仪已久的 T 恤只卖 70 元！王女士当即就买

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

下了。那种高兴的心情简直没法形容，而更重要的是，从此之后就多了一条购物经验——反季节购物。

亲爱的“省长们”还是像王女士一样等到季末清仓的时候再出动吧，那时大部分商家会打很多折扣，比刚上市时便宜了一半还多！在这个时候，可以精心挑选几件质地好做工精细的衣服，还能挑选几双又耐穿又好看的鞋子，多划算的美事啊！

节流，是没有硝烟的战场。在战场上，将军的才能是如何指挥战士打败敌人；在金钱的世界里，每一分钱都是受您调遣的“战士”，如果您没有将军般的才能，那您的“战士”就会白白地去“牺牲”。所以，省钱更需要智慧，更需要创新，更需要开辟“非常”之道。只有学会了省钱，才有机会攒钱，最终理财成功。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第四章

科学储蓄，精心理财

——丽人储蓄讲科学



在理财产品层出不穷的今天，还是有很多人习惯把钱存入银行。但莫以为储蓄只是个简单的操作行为，在此过程中其实还是有些要点应当留意。倘若稍有疏忽，不仅可能使利息受损，甚至还会令收支成为一笔糊涂账。理财的核心就是“开源节流”——增加收入，节省支出。虽然收入有限，但只要好好把握支出，对日常开销坚持记账，巧妙利用储蓄节流，让钱袋尽快充实起来其实并不是一件难事。

在银行里常常发生这类情况：刚刚参加定期储蓄的储户，没有几个月甚至几天，就又把钱取了出来。这是由于储蓄时没有慎重地考虑储蓄方式或金额，轻率地作出决定所造成的。究竟应当怎样进行科学合理的储蓄，减少不必要的麻烦呢？时代丽人理财中要注意科学储蓄，精心理财。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

那是一棵救命的稻草

一个富人有一位穷亲戚，亲戚穷的叮当响，他突发善心想帮他致富。有钱人告诉穷亲戚:“我送你一头牛和一些种子，用牛在土地上开荒，等到春天来了，你撒上种子，等到秋就可以获得粮食，到时候把粮食卖了，你就可以不当穷人啦。”

穷亲戚千恩万谢地离开了，干劲儿十足地开始开荒。可是不到一个月发现，人不仅要吃饭，又多了头牛要吃草，日子反而比以前更拮据了。穷亲戚打起了算盘，不如把牛卖了，买几只羊。先杀一只救个急，剩下的还可以生小羊，小羊长大后再拿去卖，也许可以赚到更多。

于是他开始了一个恶性循环，他卖牛、买羊、杀羊、吃羊、再杀羊、再吃羊……当他吃到只剩下两只羊的时候，小羊还没有生下来，拮据的日子又来了，最终他忍不住又吃了一只。他想这样下去不行，不如把最后一只羊卖了换成鸡。鸡生蛋的速度要快一点，鸡蛋可以马上卖钱，这样日子就好过啦。他又开始了卖羊、买鸡……又一次循环，穷日子还是没有改变，反而日渐艰难。他忍不住开始杀鸡了，最后，终于杀到只剩下一只的时候，他的算盘彻底失效了。脱贫致富的梦想算是破碎了，他灰心丧气地破罐子破摔，用仅剩的一点钱打了一壶酒，买了点花生米，一醉解千愁。

一年过去了，有钱人兴致勃勃地履约来给他送来了种子。他诧异的看到穷亲戚正就着花生喝酒呢！牛早就没了，房子里依然是家徒四壁，穷亲戚依然是穷得叮当响。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

穷亲戚为什么没能发财？关键在于他的理财方式有误：他的理财方式被动、消极、只看眼前。如果他能树立一种乐观积极、放眼未来的态度和理财模式，那他的结局便会不是贫穷依旧了。所以对没有储蓄习惯的人来讲，他们的结果就会像这位穷亲戚一样，啥啥都不剩。今朝有酒今朝醉，哪管明天喝凉水，这种生活态度和理财方式，是通往富贵之路上的大忌。

很多陷入困境的人都有过梦想，甚至有过行动，但要之所以失败是因为没有坚持到底。一位成功的理财者曾经说过：不管怎么困难，没钱时都不要动用积蓄，要养成好的习惯，给自己足够的压力，才会找到赚钱的机会。兔子吃窝边草的故事便能说明这个问题。

兔子小白长大了，在离家前，兔妈妈苦口婆心地说："在任何情况下，都不要把窝边的草吃掉。"离开父母的小白在山坡上自己建了个家，为了安全考虑，它在三个地方设计了出口。妈妈的她一直没忘，出外觅食食，小白总是跑到离洞口很远的地方去。一夏一秋，小白没有遇到任何危险。

寒冷冬天来了，呼啸的北风冻得外出觅食地小白直打冷颤。想到外面的寒冷，小白不禁有了退意。"我只吃一点点，一旦天气好些，我就到远处去，就吃一点点没关系的。"小白自言自语，但一吃起来就停不住了，什么时候肚子吃得圆滚滚的，什么时候才肯罢手。

大雪纷纷扬扬下了好几天，冷风依旧呼啸，俱寒地小白又吃起了洞口的草填肚子，但它很"聪明"，它换了一个洞口。它接着为自我安慰："我的洞口有三个呢，并且每个洞口都青草繁茂，这种天气，每个洞口轮流吃一点根本算不了什么。"从此以后，一遇天气转坏，小白就在洞口吃草，并为发现这种简单省事的方式而高兴。

但是天有不测风云，一天夜里，沉睡中的小白直觉的感到某种不祥。它睁眼四处看，发现一只凶恶的狼正霸道地堵在它的洞口，凶狠地用狼爪正试图挖开洞口。小白赶忙跑到别的出口，却悲哀地发现，另两个洞口已经被岩石死死堵住了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



“可爱的小家伙，从你第一次动了窝边草后，我就猜到这里面必然有兔子，但是一般来说你们兔子都有三窟，我还不知道另外两个洞在哪里，呵呵，所以一直没有下手，不过可爱的你自己告诉我了，真的很感谢你呀。”看到即将入腹的美食，狼得意地说。此时的小白才记起离家前妈妈的叮嘱，悔不当初。

窝边草就像自己的保底钱，无论发生什么事情都是不能动的。年轻人一定要知道自己的口袋里到底有多少钱，绝对不要为了一些牵强的理由而毁掉自己的保底储蓄，从而一发不可收拾。储蓄是你的根本，轻易不要尝试触摸，一旦出现透支，将很难有出头之日。

而在保底的同时，也要清楚最初的财富一定是攒出来的。财富是水库，收入是河流，花出去的钱是流出去的水，家中水库最初的财富，一定是攒出来的。

有一位有钱人，有很多人向他咨询致富的方法。这位富翁就问他们：“如果你有一个篮子，每天早上往篮子里放 10 个鸡蛋，当天吃掉 9 个鸡蛋，最后会如何呢？”这些人回答说：“篮子总有一天会被装得满满的，因为每天放在篮子里的鸡蛋比吃掉的要多一个，日积月累总会装满的。”富翁笑着说道：“这就对了，积少成多，这就像平时花钱，致富的首要原则就是在你的钱包里放进 10 个硬币，最多只能用掉 9 个。”

这个故事正好道明了理财中一个非常重要的法则——“九一”法则。当你收入一百块钱的时候，你最多只能花掉九十块钱，将那十块钱“粘”在钱包里。无论何时何地，都不破例。哪怕你有一天只收入一块钱，也要把一毛钱存起来，这是理财的首要法则。可千万别小看这一法则，它可以使你家的水库由没水变为有水，从水少变成水多。

很多人穷，不是因为他挣得少，而是因为他花得太多。讲排场、撑面子引起的消费，让自己的财务入不敷出，甚至负债累累。这时就要牢记“九一”法则，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

给自己留一块，钱永远不要花光，如果不想永远贫困，一直待在穷人的行列里，就要立即行动，学会控制自己的欲望，节约用钱，拒绝挥霍浪费，学会储蓄，不要把应该存起来的钱给花掉了。

精明小主妇的大学问

相比较买基金、炒股而言，储蓄是相对稳妥的理财方式，受到了绝大多数年轻人的青睐。对于初涉理财的人们来说，如何才能利用储蓄巧存钱呢？被朋友们称为精明小主妇代表的小薛就在姐妹淘聚会时，和姐妹们津津乐道着她们各自的“存钱经”。

小薛最开始选择了“不等份储蓄”降低利息损失。

不等份储蓄就是在储蓄的时候，选择把钱分存为金额不等的几部分，存期可以分别以三个月、半年、一年、三年、五年，这样一来，既可以获取最多的利息，又可以降低一定情况下的利息损失。她说这种法，好多次在家里出现急用钱情况时，最大程度地减少了利息损失。因为每次出现急用钱的数额和时间都无法确定，所以她一直青睐这种方法。

例如家里需要有1万元准备应急用，可以把1万元分别存成定活两便1000元，三个月期限1000元，半年期1000元，一年期3000元，两年期4000元。一旦急用，数额不大的话，只需动用两张1000元的储蓄存单，数额大的话，也只需动用一年期或者两年期的存单，就能解燃眉之急了。

同时小薛还建议姐妹们采取“阶梯储蓄”地方法，因为这种方法增值取用两不误。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



小薛把家里的闲置资金按一、二、三年期的定期方式进行存款，然后一年、两年后把到期的存款连本带息转存成三年期的定期，三年后她就有了3张三年期定期存折，这样做既保证了资金的抗风险能力的同时，还增加了利息收入。

起先小薛有6万元长期闲置的资金，自己又没有投资的打算，她就把这笔钱，以2万元为单位分别存一年期、两年期、三年期的定期存折各一份。1年后，她把到期的2万元连本带息转存成三年期定期；2年后，她把另外到期的2万元连本带息转存成三年期定期；3年后她就有3张三年期的存折，三张存单到期年度依此相隔一年。

这种“阶梯储蓄”灵活性强，因为获得三年期存款利息的同时，还可以保持家庭年度储蓄到期额的等量平衡，如此一来，如果遇到家庭经济危机，或者银行利率变换频繁时，也能够从容应对。

小薛的老姐妹小迟则比较推崇她自己的“时间差储蓄”，她说这样可以见缝插针赚利息。小迟笑说身为主妇，有无投资观念很重要，如果有一定的投资观念，储蓄时就不仅仅是单纯的选择定期或者活期，而是事先比较不同储蓄的利率大小，仔细地计划储蓄期限，然后选择其中资金回报率最高最好的储蓄方式。

小迟是个股迷，她觉得五一、国庆和春节股市休假期间，大笔资金放在股市里，只能享受活期存款的利息，所以她选择了七天通知存款，这样就在在股市休假期间，让自己小赚一笔利息差。

七天通知存款是指存款人在存款时不约定存期，支取时需提前通知银行，约定支取存款日期和金额方能支取的一种存款方式，除了七天通知存款还有一天通知存款。

但是通知存款的起点金额先对较高，需要达到5万元，但是一天和七天两个通知存款0.81%和1.35%的利率，和活期储蓄0.36%的利率相比要高出不少。这非常有利于于有大量资金在股市中的年轻人来说，在股市休假期间，只要简单地

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

操作，就能获取更多的利息，何乐而不为呢？

小迟原本手中握着预备买房的一大笔钱，其实是因为一直没有定下来什么时候买就把这笔钱暂存银行了，但是后来觉得选择存活期就太不划算了，因为活期存款利率只有0.36%，她选择了“七天通知存款”，只要在准备动用这笔钱的前七天通知银行，那么其利率就是1.35%。因为小迟的数额较大，反倒多得了几千元的利息！

她们中最有耐心的可人则选择了“组合储蓄”，因为用这种方法一笔钱可以获两次利息。

可人介绍说这是一种存本取息和零存整取相互组合的储蓄理财方法。她手中每月都有一笔固定收入，她打算只要钱到手，无论数额大小，都先存成存本取息储蓄，1个月后，就把首月利息拿出来再开设一个零存整取的账户，然后将每月的利息都存入这个账户。可人得意道，这样不仅存本取息储蓄得到了利息，而且这些利息在被零存整取储蓄后又得到了额外的利息，也就是一笔钱获得了二次利息。虽然操作起来有些麻烦，但是日积月累，就会发现利息的复利效果也是一笔非常可观的收入。

财会专业的小婧则选择了人们不太熟知的“约定自动转存储蓄”业务，这种业务好几次都让她避免了利息白白流失。

小婧还留有后手，准备用“预支利息储蓄”方式来应急负利率时期。

预支利息储蓄法，是一种存款储蓄时，就预先把利息支出提前使用，到期后只取回本金的一种储蓄方法。

小婧打了个比方。假如手里有5万元，想定存五年期，但想预支利息，可到期仍想拿到本金5万元的话；那么，只需到银行填一张46000元的五年期存单，那余下的4000元就可以作利息支用了，五年存款到期后，她的存单上本息=46000×3.6% ×5+46000= 54280元。

这样虽然比5万元五年期的全部利息要少一些，但此种方式，在物价上涨指

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



数高的负利率时期，是相对比较合适的，因为可以在保证储蓄安全的前提下，已经在物价指数上涨前，快乐地享受到了利息带来的提前消费。

巧选储蓄存款的类型

储蓄，就离不开跟金融机构打交道，老百姓生活中最常见的金融机构则是银行。在我国，大部分银行是国有银行，中、农、工、建是国有四大银行，其他的大小银行虽然所有权不同，但是在储蓄方法上则是大同小异。下面我们来看一些储蓄的类型和方法。

定期储蓄

定期储蓄是指在存款时约定存期，一次或按期分次存入本金，整笔或分期、分次支取本金或利息的一种储蓄方式。定期储蓄可分为以下几种类型：整存整取、零存整取、整存零取、存本取息、定活两便和通知存款。其存取方式因类型不同而有区别。

活期储蓄

活期储蓄是指不确定存期，客户可随时可以存取款、存取金额不限的一种储蓄方式。活期储蓄开户和存取款的程序是这样的：客户在开户时，请填写内容有存款日期、户名、存款金额的活期储蓄存款凭条，并将凭条和现金交银行经办人员。银行经办人员审核后，发给客户存折；客户若要求凭密码或印鉴支取，要在银行网点的密码器上自行按规定格式输入密码，或向经办人员提供两张印鉴卡片。

教育储蓄

教育储蓄是一种特殊的零存整取定期储蓄存款，其对象是在校四年级（含四年级）以上学生，存期分为一年、三年、六年，本金合计最高限额 2 万元。除免

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

征利息税外，作为零存整取储蓄，但享受整存整取利息，利率优惠幅度在25%以上。三年期的适合初中以上学生的家庭，六年期的适合小学四年级以上学生家庭开户。

存取款时，仍按上述步骤进行。只是取款时所填写的凭条是取款凭条。另外凭密码或印鉴支取存款的，每次都要按规定格式在银行网点的密码器上输入密码或在存款凭条上加盖印鉴。活期存款起存金额为一元，存款利率按人民银行规定的。挂牌利率计算，活期储蓄存款帐户于每年6月30日统一结计利息一次，利息并入本金一并生息。

1. 整存整取

整存整取是指约定存期，整笔存入，到期一次支取本息的一种储蓄。存款开户的手续与活期相同，只是银行给储户的取款凭证是存单。整存整取定期储蓄存款一般50元起存，存期分3个月、半年、1年、2年、3年、5年，本金一次存入，由储蓄机构发给您存单，到期凭存单支取本息。另外，您提前支取时必须提供身份证件，代他人支取的不仅要提供存款人的身份证件，还要提供代取人的身份证件。该储种只能进行一次部分提前支取。计息按存入时的约定利率计算，利随本清。

2. 零存整取。

指约定存期、每月固定存款、到期一次支取本息的一种储蓄。开户手续与活期储蓄相同，只是每月要按开户时的金额进行续存。储户提前支取时的手续比照整存整取定期储蓄存款有关手续办理。一般五元起存，存期分1年、3年、5年，存款金额由储户在开户时自行约定，每月存入约定存款金额一次，中途如有漏存，应在次月补齐，未补存者，视同违约处理，到期销计账户时，违约前存入的金额按开户时利率计付利息，违约后存入的金额按活期利率计付利息。

3. 整存零取

整存零取是指本金一次存入，分次支取本金的一种储蓄。存款开户的手续与活期相同，存入时一千元起存，支取期分一个月、三个月及半年一次。在开户时

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



由储户与银行储蓄机构商定。利息于期满结清时支付，具体利率标准请见利率表。

4. 存本取息

存本取息是指约定存期、整笔存入，分次取息，到期一次支取本金的一种储蓄。一般是五千元起存。存期分 1 年、3 年、5 年，由储蓄机构发给存款凭证，到期一次支取本金，利息凭存单分期支取，开户时可以约定每个月或几个月取息一次，由储户与储蓄机构协商确定。如到取息日未取息，以后可随时取息。如果储户需要提前支取本金，则要按定期存款提前支取的规定（即按活期存款利率）计算存期内的利息，并要扣回多支付的利息。

5. 定活两便

定活两便是指您在存款时不必约定存期，可随时支取的一种储蓄。一般五十元起存。其开户和支取均比照活期储蓄存款。定活两便储蓄存款由储蓄机构发给存单，一般 50 元起存。存单分记名、不记名两种，记名存单可以挂失，不记名存单不可以挂失。定活两便存款的存期不限，存期不满 3 个月的，按实际天数计付活期利息；存期 3 个月以上（含 3 个月），不满半年的，整个存期按支取日定期整存整取 3 个月存款利率打 6 折计息；存期半年以上（含半年），不满 1 年的，整个存期按支取口定期整存整取半年期存款利率打 6 折计息；存期在 1 年以上（含 1 年），无论存期多长，整个存期一这律按支取日定期整存整取 1 年期存款利率打 6 折计息。最后一种方式，是近年来新出现的一种储蓄方式，很为顾客们所乐道。即：

6. 通知存款

通知存款是指您不约定存期，在支取时事先通知银行的一种储蓄方式。起存金额为 5 万元，您可以一次或分次支取，最低支取金额为 5 万元。

以上是银行现有的储蓄方式，读者们可以根据自己不同的情况来自由选择。下面我们来介绍一下储蓄期限的计算方法。

1. 支取当日不算利息，即“算头不算尾”。

例如：6 月 1 日存入，7 月 2 日支取，存期从 6 月 1 日算起，支取日 2 月日不

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

算，存期为 31 天。

2. 若存期为整年或整月的算法如下：7 月 31 日存入，存期 4 个月，应该 11 月 31 日到期，由于 11 月没有 31 日，所以到期日为 11 月 30 日。

3. 天数的计算方法：所有情况均按照每月 30 天，每年 360 天计算。

4. 到期日逢银行休息日，可在休假日前一天取款，仍然按到期日计息。

月光女如何储蓄理财

刚参加工作的月光女，总会错误地认为，自己每月工资节余不多，理财是一件遥不可及的事情，其实，理财的核心就是“开源节流”——增加收入，节省支出。月光女虽然收入有限，但只要好好把握支出，对日常开销坚持记账，巧妙利用储蓄节流，让钱袋尽快充实起来其实并不是一件难事。

1. “强制储蓄”积少成多

每月领取薪水后，把必要生活费和各项开支预留出来，存在活期银联一卡通上面，不用的时候可以按活期计息，用得时候随用随取卡上的钱，既赚取了活期利息，又避免了自己由于手中余钱多，超支额度。

将生活费和各项开支以外的钱，采用“阶梯组合式”储蓄法存入银行。开始时，可以选择每月以固定资金存入 3 个月定期存款，从第 4 个月开始，每月便有一个存款到期。如果不提取，可办理转存为 6 个月、1 年或 2 年的定期存款；之后在第 4 ~ 6 个月，每月再存入固定资金作为 6 个月的定期存期，依此类推可以保证每月都有一笔存款到期，同时可提取的数目也不断增加，如果不支取，则可以继续享受更高的利率。

强制储蓄，可减少日常生活中许多随意性的支出，每个月还有固定数目的钱

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



到期，一旦生活中出现意外用钱的情况，可以从容应对。而且，储蓄一段时间后积攒下来，就是一笔不少的钱，把这笔钱作为启动资金，适当尝试风险性投资，让钱生钱，能不断积累更多的财富。

2. “意外储蓄”生财有道

在生活中，常常会有意外的惊喜发生，譬如获奖、稿酬、亲友馈赠、老板红包以及其他临时性意外进账，可将此笔钱及时存入银行，开设专门的账户，选择基金定投——一种类似于“零存整取”的储蓄业务，按月、双月和季度从此账户中扣款。

对于很多月光女来说，这笔钱不做定投，可能也不知花到哪里了，做了定投，则可以获得较高的低风险投资回报，若干年以后，就会发现自己的银行资产，在不知不觉中就增加了许多，从而达到加速财富积累的中期理财目标。

3. “分散储蓄”攻守兼备

每月将净收入的三分之一，存入银行一年期的定期储蓄，等这张存单一年后到期时，连本带息转入下一年度的储蓄期，一年12个月，如此月月循环往复，一年中的任何一个月中，都会有一张定期存单到期可以取用，如果家庭有需要用钱的地方，只需要动用最近期限的一张存单，而不必动用其他的存单，避免了大笔金额因存在一张存款单上，单独取用一部分，而损失其他部分利息。

分散储蓄一来有利于筹集资金，二来可以最大限度地发挥储蓄的灵活性，尤其是对忙碌而无时间顾及理财的月光女来说，不失为一种理财的妙计。

许小姐是一家外资企业的雇员，月薪4000余元，每月生活花销2000元左右，除了留1000元做流动资金外，剩下的1000元全部用于储蓄；她每月开一张1000元一年期的存折，一年后就有12张1000元的一年期存折。第一张存折到期后，拿出本息再加上当月的1000元再存一年期定期；以此类推，手上始终有12张存折，而金额和利息也在不断地增长，因储蓄的流动性非常好，一旦急需用钱，可以随时支取到期或近期的储蓄，从而最大限度地减少利息损失。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

4. “节约储蓄”两全其美

作为月光女，如果不是迫切需要的东西，可以先将这笔钱暂时存入储蓄卡内，一段时间后再考虑是否真的需要购买，避免冲动消费造成的不必要开支，或者退而求其次，购买同类型档次稍低些的商品，把节省下来的钱也存入储蓄卡内，如此坚持一段时间，就会发现，既减少了不必要的开支，降低了消费成本，又无形当中储蓄了一笔不少的节约资金。

5. “活期储蓄”存之有道

大多数月光女收入并不高，而需要消费的地方却不少，因而，储蓄的时候，多选择活期储蓄，这样便于钱能随用随取，但活期储蓄的利率极低，一万元存一年，即使现在取消了利息税，实际得到的利息也不高，只有 36 元。活期储蓄基本上等于让资金休眠。其实只要巧妙变通一下，是完全可以多赚取银行利息的。

目前许多银行推出了活期、定期灵活转换的业务，储户既可以享受活期随用随取的便利，同时还可以享受更高的利息。

储户办理活期储蓄的时候，可以事先和银行约定好活期账户的最低金额，超出最低金额的部分，选择自动转存为定期存款；短的可以选择 7 天通知存款，长的可以选择一年定期定存。如果在选择的期限内没有取用，到期后，可以和银行约定连本带息重新转活期账户，即在原账户保留约定的最低金额后，其他剩余部分全部自动转为定期存款。这样一来，一旦储户急需用钱，可以随时取用定期账户上的钱，损失的只是这部分定期的存款利息。

还有一种办法就是把钱存在银行指定的账户上，交给银行集中打新股，这个账户上的钱平时按照活期利率计算利息，储户可以随时取用，而一旦打新股中签，就会是一笔不小的收入，比起自己打新股，银行集中大笔资金打新股的中签率要高得多，利息没有损失毫分，却增加了无风险的投资，是一种非常合适的储蓄理财方式，但有一点要提醒月光女们注意，账户上的钱是必须保持在 5 万元以上。

现在许多银行都有定活两便的储蓄品种，可以选择定期的储蓄时间，三个

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



月、一年、三年、五年均可，如果有急用提前支取的话，按照活期利率计息，不急用的话，到期后按照定期利率的六折计息，对于不确定未来是否一定需要用钱的月光女们来说，确实是一种很实用便捷的储蓄品种。

巧主妇的储蓄有妙招

储蓄作为目前相对稳定的理财方式，受到了绝大多数主妇们的青睐，储蓄理财的目的之一，就是在家庭碰到急事时，有备无患地拿出充足储备的钱。可是对于主妇们来说，如何才能利用储蓄巧存钱呢？下面就给主妇们介绍几个不错的储蓄妙招：

1. “不等份储蓄”降低利息损失

选择“不等份储蓄”法，可以帮助主妇在应对家庭出现急用钱情况时，最大限度减少利息损失。

因为每次出现急用钱的具体金额和时间都无法确定，所以，在储蓄的时候，建议主妇选择把钱分存为金额不等的几张存单，存期分别以三个月、半年、一年、三年、五年，这样一来，既可以获取利息最大化，又可以降低利息损失。

譬如有 1 万元准备应急用，可以把 1 万元分别存成定活两便 500 元，三个月期限 1000 元，半年期 2000 元，一年期 2500 元，两年期 4000 元。一旦急用，数额不大的话，只需动用 500 元或者 1000 元的储蓄存单，数额大的话，也只需动用一年期或者两年期的存单，即能及时解决问题了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2. “阶梯储蓄”增值取用两不误

阶梯储蓄就是先按一、二、三年期的定期方式进行存款，然后逐年把到期的存款连本带息转存成三年期的定期，三年后你就有了3张三年期定期存折，保证了资金的抗风险能力的同时，还增加了利息收入。

假如家中有9万元长期闲置的资金，近期又没有投资的打算，那就可以把这笔钱，以3万元为单位分别存一年期、两年期、三年期的定期存折各一份。1年后，把到期的3万元连本带息转存成三年期定期；两年后，把到期的3万元连本带息转存成三年期定期；三年后你就有3张三年期的存折，三张存单到期年度依此相隔一年。

这种储蓄机动性强，获得三年期存款利息的同时，还可以使家庭年度储蓄到期额，始终保持等量的平衡，如此一来，即使在经济危机阶段，储蓄利率频繁调整时期，也能从容应对了。

3. “时间差储蓄”见缝插针赚利息

身为主妇，有无投资观念很重要，如果具有投资观念，储蓄时就不仅仅是单纯的选择定期或者活期，而是事先比较不同储蓄的利率大小，细致规划储蓄期限，选择其中资金回报率最高最好的储蓄方式。

对于炒股主妇们来说，五一、国庆和春节股市休假期间，大笔资金放在股市里，只能享受活期存款的利息，可一旦选择七天通知存款，则可以在股市休假期间，也能让自己小赚一笔利息差。

通知存款是指存款人在存款时不约定存期，支取时需提前通知银行，约定支取存款日期和金额方能支取的一种存款方式，一般有一天通知存款和七天通知存款两个品种。

虽然通知存款的起点资金比较高，需要达到5万元，但是和活期储蓄0.36%

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



的利率相比，一天和七天两个通知存款 0.81% 和 1.35% 的利率要高出不少，这对于有大量资金在股市中的主妇来说，在股市休假期间，只要简单地操作，就能获取更多的利息，何乐而不为呢?

对于手中握有预备买房、买车等大额款项的主妇来说，因为没有确定何时购买而暂存银行，这时如果选择存活期就太不划算了，因为活期存款利率只有 0.36%，假如选择“七天通知存款”，只要在用这笔钱时，提前 7 天通知银行，那么其利率就是 1.35%。因为钱的基数大，能多得几千元的利息!

4. “组合储蓄”一笔钱获两次利息

这是一种存本取息和零存整取相互组合的储蓄理财方法。如果主妇手中每月都有一笔固定收入，且打算储蓄起来，无论数额大小，都可以先存成存本取息储蓄，1 个月后，就可以把首月利息拿出来再开设一个零存整取的账户，然后将每月的“存本取息”利息都存入这个账户，这样不仅存本取息储蓄得到了利息，而且这些利息在参加零存整取储蓄后又得到了利息，也就是一笔钱获得了二次利息。虽然麻烦了些，但时间长了，就会发现利息的复利效果也是一笔非常可观的收入。

5. “约定自动转存储蓄”避免利息白白流失

银行现在都推出了储蓄自动转存业务。主妇们在储蓄的时候，只要事先与银行约好到期自动转存业务，就能避免存款到期后因为没有及时续存、逾期部分按活期计息而造成的利息损失。

一旦存款到期后遇上利率下调，未约定自动转存的，再存时就要按下调后的利率计息，而自动转存的，则能按下调前较高的利率计息，如果到期后遇到利率上调，也可取出后再存，再存后按照上调后的利率计息。

6. “预支利息储蓄”负利率时期的应急方式

预支利息储蓄法，是一种存款储蓄时，就预先把利息支出提前使用，到期后只取回本金的一种储蓄方法。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

假如你有10000元，想存三年期，但想预支利息，可到期仍想拿到本金10000元的话；那么，只需到银行填一张9100元的三年期存单，那余下的900元就可以作利息支用了，三年存款到期后，你的存单上本息=9100×3.6% ×3 +9100= 10082?8元。

虽然这比10000元三年期的全部利息要少一些，但此种方式，在物价上涨指数高的负利率时期，是相对比较合算的，因为在保证储蓄安全的前提下，已经在物价指数上涨前，潇洒享受了利息带来的提前消费。

好妈妈巧选教育储蓄

现在，国家承担着义务教育阶段学生的培养费用，家长们在望子成龙的期待和社会竞争压力下，还是希望让孩子享受到更多、更丰富多元教育服务。随着孩子教育比重的增加，教育费用逐年上涨，家庭负担也随之日益加重，如何在孩子小的时候就利用储蓄，未雨绸缪为孩子将来备好充裕的教育基金，对于每个妈妈来说可是迫在眉睫，需要了解的头等大事。

好妈妈理财的目的不在于要赚很多很多的钱，而在于善于规划自己未来的资金需求，设定目标，实现目标，使将来的生活有保障或生活得更好。

1. “目标储蓄”生活理财两相宜

首先是预测孩子未来需要的教育基金数额，根据具体数额，确定几年内需要达到的储蓄目标，然后再根据家庭的财务状况进行合理的储蓄分配，这样一来，目标明确，在预定时间内按计划达到拟定的储蓄目标，孩子需用教育费用的时候，就能既不影响家庭的正常生活标准，又轻松顺利取用。

假如你想通过储蓄的办法，在15年后孩子上大学时，拥有10万元的教育基

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



金，以下几种存款方法可以试试：

（1）现在，如果你有6万元的闲置资金，可以选择把这6万元存5年期的定期储蓄，现在5年期的利率为3.87%，到期后本息合计为71610元，然后连本带息转存第二个五年期定期储蓄，到期后本息合计为85466.54元，然后再连本带息转存第三个五年期定期储蓄，到期后本息合计就为102004.32元，已经超过预期预期目标10万元了，到时候，孩子上大学四年的费用基本可以不用愁了！

（2）如果现在你没有一点储蓄，那么你可以选择5年期零存整取储蓄，每月为孩子固定零存整取存500元，零存整取五年年利率2.52%，假设利率不变，则期满后本金3万，利息1921.5，则本息合计31921.5元，然后把31921.5元存5年期的定期储蓄，另外再重新开户，继续第二个5年期零存整取储蓄，到期后，把31921.5元存5年期的定期储蓄本息合计38098.31元，与第二个5年期的零存整取储蓄本息合计31921.5元合并为70019.81元，继续存5年期的定期储蓄，另外再重新开户，继续第三个5年期的零存整取储蓄，5年后5年期70019.81元定期储蓄本息合计为83568.64，与第三个5年期的零存整取储蓄本息合计31921.5元合并为115490.14元，也就是说15年后，500元存款就变成了115490.14元了！

好妈妈只是为孩子稍微理了一下财，就轻松解决了孩子上大学的费用。

2. “教育储蓄”强制为主，利息为辅

教育储蓄采用零存整取的方式，到期支取时，只需凭存折和学校提供的证明，就能享受利率优惠和免征利息税。

对于妈妈们来说，孩子上高中、上大学的花费是家里的头等大事，因而及早存储教育储蓄，作为孩子在非义务教育阶段的花费，是妈妈们理财时的一种明智选择。

妈妈们可以根据自家孩子的教育进程和现状，选择一年、三年或六年的存

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

期，与银行约定每月固定存入的金额，存款到期时凭存折及有关证明一次性支取本金和利息，这种存款方式特别适合工资收入不高、有资金流动性要求的家庭，因为收益有保证，零存整取积少成多，还不会过多影响家庭的日常开销用度。

教育储蓄的优点：教育储蓄为零存整取方式，享受整存整取利率：一年和三年期分别按开户日同档次整存整取定期储蓄利率计息，六年期按开户日整存整取五年期储蓄利率计息。

在所有储蓄种类中，原来只有教育储蓄免征利息税，采取教育储蓄的方式，可以比同期限的定期存款增加5%的收益。但利息税暂免征收后，教育储蓄只在零存整取方面还具备微弱的优势，即以零存整取的方式存款，得到整存整取的利息。

许多妈妈们感觉教育储蓄已然失去了利息相对较高的优势，其实不然，用理财的专业眼光来看，相对于孩子未来庞大的教育费用，利息的多少只是杯水车薪，因而，教育储蓄的关键是强制储蓄，起到为未来积蓄的作用。

妈妈们在选择教育储蓄的时候，在同样的条件下，如何选择才能做到收益最大化呢？下面告诉好妈妈们几个存储小窍门：

（1）存款期限尽量选择三年和六年期

教育储蓄是零存整取，但按照同档整存整取计息的优惠政策，因而选择的存期越长，利率越高，相应所得的利息也越多，可以更好的享受国家给予的优惠政策。而且，还能使孩子从义务教育过渡到非义务教育阶段，不会因每月的投入增长过大过快，而影响到整个家庭的经济支付。

比如子女还有一年上初中，其初中阶段的教育储蓄，按照教育储蓄管理办法的规定，可选择三年期和六年期，倘若选择存三年期教育储蓄，就比选择存六年期少享受三年的免税优惠。

（2）每次约定存储金额越多越好

教育储蓄存期分为一年、三年和六年。最低起存金额为50元，最高限额为2

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



万元，利息＝本金 × 存期 × 利率，对于同档存期来说，每次约定的存款数额越小，计息的本金就越少，续存次数就越多，计息天数也越少，所得利息与免税优惠就越少。因而，存储时选择的存款金额越多，得到的利息及免税金额的实惠就越多。

（3）存款利率降，储蓄选择长期存款为佳

与加息后的急于转存不同，降低存款利息后不必着急，保持已有存款不动就可以了。要提醒女性注意的是，从长远来看，降息周期已然来临，此时想要办理定期存款的女性，应尽量选择长期存款，这样一旦再遇降息，仍然可享受到此前较高的利率。

让存款的利息最大化

钱进银行，一个图的是个安稳，再一个就要个利息，利率是不变的，但是名类众多的储存方式便预示着存款方式不同，得到的利息也不尽相同。那么，同样一笔钱，怎样存款得到的利率最高呢？

2010 年的股市持续低迷，很多人都把资金从股市转入到了银行，很多变成了活期储蓄。仅 2008 年一年年央行便四次降息，如今活期利率已跌至 0.36%，存上一年也没几个钱。如何将这些散钱用活？看看以下几种方法。

首先，可以跟银行约定转存，这样利息高。

绝大部分银行都有一种“约定转存”业务，只要你和银行事先约定好备用金额，超过部分就会自动转存为定期存款。千万别小看这项业务，只要利用好了，不但不会影响日常生活，还能在不知不觉中为你带来不小的收益。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

小青手里有11000元的储蓄存款，她想把这笔钱存入银行，但是在普通储蓄和约定转存之间犹豫不决，不太清楚用那种方式利息更高，让我们一起来算一算吧。

小青的钱如果全部以活期存在银行，一年应得利息为：11000×0.36％＝39.6元；如果小青选择约定转存，由于该行此项业务的办理起点为1000元，那么小清可以与银行约定好，1000元存活期，超过部分存一年定期。那么，这11000元在无形中就被分成了1000元的活期和10000元的一年定期。

一年下来，小青应得利息为：1000×0.36％+10000×2.52％＝3.6+252＝255.6元。

差距明显，约定转存应得的利息是活期储蓄的6.45倍。

这种“约定转存”业务最大的好处是，在不影响客户使用资金的前提下，让效益最大化。如果你的备用金额减少了，约定转存的资金会根据“后进先出”的原则自动填补过来。

其次，可以使用现下流行的通知存款。

与约定转存不同，通知存款是一种期间较短，存取比较方便的存款方式，通常分为“1天通知存款”和“7天通知存款”。

目前，银行“1天通知存款”和“7天通知存款”的年利率一般为0.81%和1.35%，分别是活期存款的2.25倍和3.75倍。

众所周知，活期存款的最大好处就是在支取上最方便，想存就存，想取就取，金额不限。而通知存款不同，客户必须与银行提前约定好取款日期，起存额为5万元。比如，你选择的“1天通知存款”，那么你在支取这笔存款时就要提前1天向银行申请，否则就只能按照活期利率计息。

简单而言，只是多预约一次，多打一个电话，利息收入就能高出2—3倍，何乐而不为？

但是通知存款一般的存款底线都是5万元，这对于刚毕业的年轻人来说有不小的压力，所以年轻人再选择利息最大化时，还得从一般的定活期存款中挑选。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



一般来说，有以下几种方式。

一定数额的钱存入银行：第一种方式，定期一年，到期后连本带息再存一年，周而复始；第二种方式，定期3年或者更长时间。这两种方式，哪种方式更多呢。

这里就涉及到国家制定利率时的一个原则：长期存款利率要比短期存款利滚利的利息还高，话说回来，若非如此，就没有去存长期的了。

以1万元为例，定期存一年，利滚利到3年后：10000×(1＋2.25%)×3－10000＝690元

如果选择三年定期，到期利息为：10000×3.33%×3＝999元。对比明显。

小雪参加工作已经4年了，工资卡上的存款终于积攒到10万，可是，让她郁闷的是利息始终不见涨，小雪有些无可奈何：活期存款利息几乎可以忽略不计，可存定期吧，需要用钱时，取款又太不方便了。她的卡是单位统一办理的借记卡，平时工资每月按时打在卡上，要用钱时就随时到银行网点取款，平均每月可以攒下近2000元。

如今，工资卡上的存款已累计超过10万元，“这也算是一笔不小的存款，可查询利息，才区区几百元。”小雪心有不甘地说。

因为不会‘算计’，小雪错失了积累‘小利’的机会。”这个时候，如果小雪能掌握合理的存款方式，不仅取款方便，还更加有“利”可图。跟小雪一样的年轻族试试以下招数吧。

第一招：选择短期自动转存

假如小雪手中的活期存款预计在几个月内不会使用，那么选择定期三个月或六个月比较划算，但小雪需要弄清楚存款的银行是否有自动转存业务，选择能本金利息自动转存的银行，还可省去跑银行的麻烦。

例如：手上如果有1万元，先存三个月定期，到期时利息为79.09元。到期后，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

如果不用这部分钱，之后的三个季度将继续连本带利自动转存，利息分别为79.71元、80.34元、80.98元，转存一年后利息总计为320.12元，比存1万元的活期多出251.72元。

这招就适合向小雪这样，手上有笔存款，短期内不会使用，但不确定何时会用的存款人。

第二招：灵活运用“部分提前支取”。

目前银行对定期存款可办理“部分提前支取”的业务，即把钱先存成定期，用时取出一部分，取出的部分按活期计息，其余的钱仍按照定期存款利率计息。

例如：手中如果有1万元，存了一年定期，若中途急用5000元，则这1万元的利息分两部分，一部分为5000元的半年活期利息，即5000×0.72% ×95%的一半，共17.1元；一部分为5000元的一年定期利息，即5000×4.14% ×95%＝196.65元，总计213.75元。这样算下来，要比存活期多出145.35元。

如果小雪短期内会使用一部分的存款，那么就可以用这招。

最后一招：选择七天通知存款。

七天通知存款按1.71%的利率结息，这比普通流动账户0.72%的活期利率高出2倍多。这种存款方式是按复利计息，提前7天就可取款，流动性很强，但门槛较高，存款金额5万元起步。

例如：1万元存一年活期，年利息仅68.4元，若按七天通知存款计息，扣除所得税后年利息近170元，比活期存款利息高出两倍有余，而取款灵活性和活期存款相当。

如果小雪要求自己的资金流动性好，则可以选择这招。

以上就是不同的存款方式带来的不同利息，怎样选择，就看你自己啦。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



如何摆脱卡奴的梦魇

“卡奴”这个词最早来自台湾，随着咱们年轻人消费意识的增强，尤其像80后，甚至像90后前赴后继地涌入阵营，队伍是日趋壮大了。有这样一个界定被大家普遍认可，如果您的还款金额超过了您每月可支配收入的2/3，您就是一个标准的“卡奴”！

这卡奴的奴性是怎么炼成的呢？

赵娜，大学毕业后一找着工作，就办了张额度5000元的信用卡，那时工资税后每月1500元。有了卡她就玩命地刷，能刷的地方绝对不用现金。与此同时，她几乎变成了卡片狂，频繁办不同的卡。她一次去消费个两三千跟玩似的。什么账单？早忘记了。晚上夜班饿了？麦当劳订，一顿100多块。如此下来，毕业后仅仅一年的时间，好把所有的额度都用光了，每月就靠着仅有的一点收入去还最低还款额。到了去年六月，工作因金融危机没了，催账的电话一个接一个，三个月后银行终于找上门了。八张卡，欠了五万多，律师说她这数目够判十年的了。这期间，她一直不敢跟家里说。最后，没有办法，她只能依靠在家务农的爹娘用省吃俭用的的积蓄把这款给还了，可家里已经是空余四壁了。十万元，对某些人来说不算大数目，但这也是两位老人勤俭半生的养老积蓄啊。

我觉得这是蛮可悲的一件事情。现在一些年轻的朋友，在满足自己消费欲望的时候，根本没有考虑存在的风险。我们刷卡跟点现金结账的时候感觉是不一样的，同样消费1000块钱，从钱包里掏出1000块钱，可能会觉得是蛮大的数额，如果您当时很潇洒地刷一下的话，可能心理上没有什么压力，但当您收到账单时，才会大吃一惊，这就是刷卡的代价。

怎样才能摆脱“卡奴”的梦魇？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

首先，每次信用卡账单来的时候您要先审视一下，哪些消费是日常的正常开销，哪些是属于非理性消费。这样，到下个月就要有所控制，连自己都管不住还能干啥！

第二，要进一步了解一下您所办的信用卡的产品特点，有些信用卡就是不适合您，比如说您月薪三千，非要去办连卡佛的联名卡。冷静下来想一想，您需要吗？您能支付得起吗？为什么大城市消费高，有一个原因是选择太多，看多了好的谁还愿意委曲求全？可是每个人只能过与自己相匹配的生活，不是低人一等，而是奋斗阶段不同。

第三，要对信用卡的还款期尽可能地多加了解。如果您能巧用信用卡的免息还款期，可以用来周转资金，减少很多其他方面的压力。信用卡声称“先享受，后付款”，既然“消费免息期长达 56 天”，那是否应该在每次消费完毕满 56 天后再偿还本金呢？如果真那么做，您就大错特错了。个人刷卡消费时间有先后，享受到的免息期长短会有不同，持卡人应搞清楚三个“日”，即消费日、账单日和指定还款日。先别晕，我来慢慢解释。消费日呢，就是您看到那个心仪之物一咬牙刷卡的那天。账单日呢，在每个月的这一天为您结账，从上个账单日后到这个账单日前的消费都记到本期账单上。还款日，就是您应该还钱的那个日子。在银行账单日之前刷卡，免息还款期就是您刷卡的那天到当月还款日；在银行对账单日之后刷卡，则免息还款期为刷卡日到下一个月还款日，这周期可不就长多了吗？咱们举个例子，如果银行记账日是每月 10 日，还款日是每月 5 日，则 6 月 10 日刷卡，免息还款期就是 6 月 10 日至 7 月 5 日，时间为 25 天；6 月 11 日刷卡，免息还款期从 6 月 11 日到 8 月 5 日，时间就是 56 天。所以，了解信用卡免息期长短以及算好时间消费，特别是买贵重东西时，免息期拉得越长越好，这样您的资金安排也更充裕。

第四，当心部分还款全额计息。申办信用卡时，银行一般会给您两个选择：最低还款方式还是全额还款方式。最低还款方式一般只需偿还透支金额 10% 左右，轻松减轻还款压力，少支付滞纳金，而且保持信用良好。听着很好吧？先别美。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



我们只有选择全额还款方式，且做到每月按时还款，才能享受免息待遇。而选择最低还款方式的话，您必须为所有的透支消费支付利息。您千万不要以为选择最低还款额去还款，也能获免息待遇。也别以为，欠 1000 元钱，还给银行 1 元或 999 元，产生的利息不一样——只要没全部还清，银行将按全部应还款 (1000 元) 计息。因此您一定要记清楚了欠款金额，别到时候因为一分钱没还而要支付全部还款利息。

与普通的储蓄卡不同，许多银行的信用卡异地存款可以免收手续费，比如工行、建行的国际信用卡，灵活利用好这一政策可以达到免费汇款的目的。如果有汇款、生意往来等资金转移需求，您就可以通过对方的信用卡汇款，只要凭对方的信用卡号就可在本地同系统银行存款，资金可以即时到账。

这种汇款方式无论汇多少次、汇多大金额都是免费的，对那些经常给亲属汇款或生意资金往来频繁的人来说最适合不过。不过要提醒的是，许多银行的电脑系统，在使用信用卡存款功能时，只能依据信用卡号存款，银行系统不能看到信用卡的户名，所以千万要记牢卡号，一旦存到别人的账户上，追回资金可就困难了。

此外，信用卡的积分一定充分利用，可以省钱。各家银行的信用卡积分标准也有差别。个别银行是以 20 元积 1 分，其他的多数银行大概就是 1 比 1 的比例，一块钱换一分，比例还是很不错的，日子久了，积分多了，您可以拿积分换东西。

有效地防范储蓄风险

近几年金融系统存款纠纷案件屡屡发生，特别是储户因存单遗失或被盗导致存款被冒领而引发状告储蓄机构赔偿纠纷案屡见不鲜，由此，金融机构吃尽了苦头。因此，依法经营，保护存款人和我们金融机构自身合法权益，防范储蓄业务

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

风险，必须引起人们的高度重视。

一、储蓄业务风险的成因

根据《储蓄管理条例》规定的“存款自愿，取款自由”的储蓄原则及第十四条：“储蓄机构应当保证储蓄存款本金和利息的支付，不得违反规定拒绝支付储蓄存款利息”的规定，存款人可以根据自己的需要随时向储蓄机构请求支付款项，储蓄机构则应无条件或按照规定程序给予支付。因此，存单（折）的持有人在形式上就成为该债权的占有人，存款被冒领的风险由此而发。

（一）由存款人的过失引致风险

一储户到该金融机构的一个网点声称其活期存折被盗，要求办理挂失，该金融机构工作人员按照规定程序给予办理时发现其账户存款已被他人支取，该储户遂向派出所报案，要求该金融机构赔偿。后经调查，该储户的存款是凭密码支取，而取款人却知道储户密码这一重要信息，储户也只能因其存折及相关信息保管不当而由自己承担责任。

（二）因金融机构操作不慎引致风险

金融机构受理存单（折）挂失业务和定期存款提前支取业务应特别谨慎。据调查，我们有些金融机构在实际办理这些业务时存在着违规操作现象，如储户申请办理密码更换或挂失，就有储户当时提出申请，柜面工作人员当时就为其办理更换且同时还办理存取款业务。让人更为担心的是上述人民银行 520 号复函有不少柜面工作人员尚不知晓，风险防范意识薄弱，隐患大。

（三）因法制不健全引致风险。

一是现行存款法律制度缺乏存款关系成立的法定要件。在大量的存款纠纷案件中，不乏有储户以加盖有金融机构工作人员或代办员个人私章的“存款凭条传票”、“现金收入传票”为存单而起诉金融机构的案例，结果是法院以该金融机构工作人员或代办员行为属职务行为而判金融机构败诉。这种案件，实际上是一些金融机构工作人员或代办人员利用工作之便或其独特的身份，在非金融机构营业场所实施违法活动所形成的结果。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



二是现行储蓄法律制度的一些规定不够具体。由于一些假冒的身份证已达到以假乱真的程度，再加之身份证照片与持件人实际像貌的差距，出现一些身份证形式与实际情况不相一致的情况，金融机构在审查身份方面处于被动地位，因此也吃了一些冤枉官司。那么，金融机构在审查身份证件时到底是负形式审查的义务，还是负实质审查的义务，需要法律做出相应的规定。

三是现有法律制度的层次较低，由于《储蓄管理条例》颁布的较早，且又过于原则，目前调整存款关系的规范性文件多为中国人民银行的规章和有关文件规定。由于部门规章效力较低，往往不被法院所适用。可是最高人民法院《关于审理存单纠纷案件的若干规定》不仅认可存款凭证的多种表现形式，而且以双重真实性作为存款关系成立的前提，即存单、对账单、存款合同等凭证的真实性和凭证持有人与金融机构间存款关系的真实性，实际上，中国人民银行的规定与最高人民法院的规定是不相一致的。

四是现有法律制度已不适应业务发展需要，如随着电子化金融业务的普及与发展，一些电子化凭证和其他形式的凭证被大量采用，通存通兑已成普遍的存取形式，都需相应的法律来规范。

二、防范储蓄风险的对策

当前，鉴于社会信用普遍低下，存款纠纷案日趋增多。为了更好地保护存款人和我们金融机构自身的合法权益，强化风险意识，有必要加强内部管理、完善储蓄存款法律制度。

（一）应完善内控制度，狠抓落实，增强柜面工作人员的责任心和风险意识，做到防范于未然。申请存单（折）挂失支取是不法分子冒领存款普遍采取的手段之一，柜面工作人员应保持高度警惕，严格按照规定程序办理，谨防存款被冒领，切实保护存款人的合法权益。

（二）严格执行个人存款账户实名制的规定，详细登记存款人身份证明上的信息要素，为后期业务打好基础。

（三）办理提前支取、挂失等业务时，对申请人所提供的有关证件要进行认

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

真严格审查，做好详细记录，有条件的还可以复印有关资料，并妥善保管，以便于一旦发生纠纷，可为调查取证提供依据。

（四）设立存款合同生效条件。一是规定存款人必须到金融机构的储蓄柜台办理存款业务出具存单，金融机构不得在柜台之外的地方办理存单手续；二是建立金融机构存单式样公示制度，由各金融机构的总部对外统一公示存单的格式、合格存单的要素等有关内容，使存款人认知存单，金融机构办理存款业务必须使用公示过的存单；三是统一规范储蓄业务印章的使用，凡储蓄存款业务印章名称必须与该营业机构的名称相符。凡金融机构工作人员开出的存单与公示不一致的，使用的存款业务印章名称与机构名称有出入的，储户有权拒收存单。

（五）建立存款人过失责任制。凡设定密码的存款被人冒领的，存单遗失被人冒领的，应规定存款人承担一定的损失责任；对于存单有瑕疵的，应规定存款人负有审查的义务，并对由此造成的损失承担一定的责任。

（六）对提前支取、挂失的有关规定具体化：（1）明确规定金融机构只对身份证件只作形式审查，不对身份证件实质瑕疵承担责任；（2）对大额存款的提前支取和挂失支取实行公证或见证制度，金融机构有必要要求对提前支取或挂失支取进行公证或见证，存款人有义务予以配合。

（七）整合现行储蓄金融规章和政策，提请全国人大常委会通过立法程序对可靠的规范性文件运用法律、法规形式予以确认，提高其法律效力。

怎样避免储蓄中破财

在理财产品日益增多的今天，很多家庭主妇还是倾向于把手中的闲钱存起来，但是在储蓄的过程中，由于有些行为不当，不仅会使利息受损，甚至有时还

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



会令存款消失。为了防患于未然，有关理财专家提示，储蓄理财，应注意六大“破财”行为。

1. 种类期限不注意

银行储蓄存款，不同的储种有不同的特点，不同的存期会获得不同的利息，活期储蓄存款适用于生活待用款项，灵活方便，适应性强；定期储蓄存款适用于生活节余，存款越长，利率越高，计划性较强；零存整取储蓄存款适用于余款存储，积累性较强。因而如果在选择储蓄理财时不注意合理选择储种，就会使利息受损。

小田是个平时不拘小节的女性，去年一年她的工资卡上存留1.5万元，因为考虑平时的花销也没有转存，一年下来一直也没用。初步合算，定期一年与活期相比损失的利息将近400元。

很多人认为，现在储蓄存款利率虽增长了一些，但毕竟还很低，在存款时存定期储蓄存款和存活期储蓄存款一样，都得不到几个利息，其实这种认识是很片面的。虽说现在储蓄存款利率不算太高，但如果有10000元，在半年以后用，很明显的定期储蓄存款半年的到期息要高于活期储蓄存款半年的利息。

因此，在选择存款种类、期限时不能根据自己的意志确定，应根据自己消费水平，以及用款情况确定。能够存定期储蓄存款三个月的绝不存活期储蓄存款，能够存定期储蓄存款半年的绝不存定期储蓄存款三个月的。

2. 密码选择特殊数

现在，为存款加注密码已成为普通人防范储蓄存款被他人冒领的一种手段，但很多人在为存款加密码时却不能很好地选择密码，有的喜欢选用自己记忆最深的生日作为密码，但这样一来就不会有很高的保密性。生日通过身份证、户口簿、履历表等就可以被他人知晓，有的储户喜欢选择一些吉祥数字，如：666.888、999等，如果选择这些数字也不能让密码带来较强的保密性。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

韩荣是某中学教师，工资每月定期打到她的工资卡上，当时发工资卡时所有人的卡都是设的同一密码99999，韩荣一直也没有改密码。后来，一个星期天下午，她和几个朋友一同逛商场看衣服，不小心把包丢了，到了发现时已是接近黄昏，银行都下班了。等到她再到银行挂失时，发现卡上的近8000元已被支空。她后悔不已，因为工资卡的这个大众密码尽人皆知。

所以，在选择密码时一定要注重科学性，最好选择与自己有着密切相连，但不容易被他人知晓的数字，爱好写作的可把自己某篇大作的发表日期作为密码，集邮爱好者可以把某种具有重大意义的纪念邮票发行日期作为密码，但是要切记自己家中的电话号码或身份证号码、工作证号码等不要作为预留的密码。

3. 大额现金一张单

很多人喜欢把到期日相差时间很近的几张定期储蓄存单等到一起到期后，拿到银行进行转存，让自己拥有一张大存单，或是拿着大笔的现金，到银行存款时喜欢只开一张存单，虽说这样一来便于保管，但从储蓄理财的角度来看，这样做不妥，有时也会让自己无形中损失利息。

我国新的《储蓄管理条例》除规定定期储蓄存款逾期支取逾期部分按当日挂牌公告的活期储蓄利率计算利息外，还同时规定定期储蓄存款提前支取，不管时间存了多长也全部按当日挂牌公告的活期储蓄存款利率计算利息，如此就会形成定期储蓄存单未到期，一旦有小量现金使用也得动用大存单，那就会有很大的损失。

虽说目前银行部门可以办理部分提前支取，其余不动的存款还可以按原利率计算利息，但也只允许办理一次。正确的方法是：假如有10000元进行存储，可分开四张存单，分别按金额大小排开，如：4000元、3000元、2000元、1000元各一张，只有这样一旦遇到需钱急用，利息损失才会减小到最低。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



4. 不该取时提前取

有很多人在需钱急用时，由于手头没钱备用，又不好意思向别人开口，往往喜欢一概而论的把刚存了不久或已经存了很长一段时间的定期储蓄存款提前支取，使定期储蓄存款全部按活期储蓄利率计算了利息，造成不必要的利息损失。现在银行都开展了定期存单小额抵押贷款业务，在定期储蓄存款提前支取时就需要多想想，多算算，根据尺度，拿手中的定期存单与贷款巧妙结合，看究竟是该支取，还是该用该存单抵押进行贷款，算好账才会把定期储蓄存款提前支取的利息损失降到最低点。

5. 逾期已久不支取

有很多人不注意定期储蓄存单的到期日，往往存单已经到期很久了才去银行办理取款手续，殊不知这样一来已经损失了利息。因此对每一个存单都要常翻翻，常看看，一旦发现定期存单到期就要赶快到银行支取。

6. 存单存折随便放

存单（折）是储户在银行存款时，由银行开具的，交储户自己保管，用于支取存款，明确双方债权债务关系的唯一合法凭证。但现在很多人在存单（折）保管上，不注意方式，在银行储蓄后，不是把存单专夹保管，而是有的放到抽屉里，有的夹在书本里，这样一来，时间长了就不免会忘记甚至丢失。

保管存单（折）时，最好把存单放在一个比较隐蔽的、不易被鼠虫所咬，且干燥的地方，不要将存单，特别是活期、定活两便存单存放在被小孩或他人很容易就能取到的地方；同时活期存折须把所存机构地址、户名、账号、存款日期、金额、密码等记在记事簿上，定期存单除登记这些外，还需把存款期限登记起来，以备万一发生意外，根据资料进行查找和办理挂失。存款人还应注意，存单一定要与身份证、户口簿等能证明自己身份的证件和印鉴、密码登记簿分开保管，以避免存单与这些证件、印鉴、密码登记簿被他人一起盗走后，把存款冒领。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第五章

投资基金，防范风险

——丽人轻松玩基金



进入21世纪整整十年，如果你还以为女性只会消费，不善理财，那就大错特错了！新时代的新女性不仅赚得多，而且更懂得如何聪明地赚；不仅关注潮流趋势和美容方向，更会时刻留心下一个投资热点在哪里，相信投资公募基金已是聪明女人的理财首选。据统计有六成的基金客户都是女性，其中单笔投资的比重又高于定期定额。如果每个月强迫自己投资1万元在定期定额的基金上，假设年收益率是5%，约7年的时间就可以存到人生的第一个100万。18岁开始投资，25岁就能够有将近100万的本钱。但基金的投资有涨有跌，购买基金的女性投资人必须随时注意最新的财经变化，选对基金公司，随时关心自己的投资，不能只是定期定额地存入钱后就置之不理，然后就期待有非常好的收益。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

基金是财妇投资首选

人们常说的基金，是指通过发售基金份额，将众多投资者的资金集中起来形成独立财产，由基金托管人托管、基金管理人管理、以投资组合的方法进行证券投资的一种利益共享、风险共担的集合投资方式。基金投资是一种风险小，但是回报丰厚的投资手段，所以基金是财妇们投资的首选。

基金有两种投资方式，即单笔投资和定期定额。其中，定期定额的方式，类似于银行储蓄的“零存整取”，程序非常简便。客户只需一开始与银行约定一段时期（一般为一个月）内某一固定的日期，投入固定的金额申购开放式基金即可，可以申购同一只开放式基金，也可以投资一定的基金组合，申购费率在 1.5% 左右。每个月银行将自动从其账户中划出这笔钱，来投资事先约定的基金。这种投资基金常被称为“懒人理财术”、“傻瓜理财术”、“小额投资计划”等，是财妇的首选。

孙文兰在一家医院做文员。自参加工作以后，她很体谅父母养家的辛苦，没有像同龄人中的不少月光族一样，把工资都花掉，而是尽量把钱攒下来。她觉得，现在虽然没有需要大笔花钱的地方，但将来肯定是需要的，人在不需要花钱时不会对钱有什么感觉，但需要花钱时就会觉得钱很少。她意识到不能只是工作和储蓄，还需要投资。

2004 年 9 月，她在网上看到了一个基金专题，读到了上投摩根等基金公司正

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

在发行新基金的消息。于是，她一连研究了好几天，大致明白了基金是怎么一回事。于是，她决定把自己好几年存下的3000元钱，用于认购中国优势基金。

在选择基金时，孙文兰非常注重自己独立学习和研究。她说，大多数人买卖基金时，都是听银行工作人员推荐。而银行工作人员通常是在卖哪一只基金时，他们就会推荐哪一只。“其实，银行客户经理自己也不并见得对基金有多么了解。更何况一个卖瓜的，如果不夸自己的瓜好，怎么能够卖得出去呢？”

孙文兰认为，在购买基金前自己先了解清楚，肯定比单纯听别人介绍要强。她说，投资是有风险的，经过自己了解过的事情，如果发生亏损了，也会亏得比较明白；如果自己不主动去先了解，万一亏损时，就会想责怪别人，而这样做并不会有什么用处。

孙文兰购买的基金主要以上投摩根基金公司旗下的产品为主。她表示，之所以选择上投摩根基金公司，是因为这是一家合资公司。由于基金在进入国内前已在海外存在了很长时间，合资基金公司可能会在管理基金方面更有经验。另外，上投摩根基金公司的总经理王鸿滨是一位女性，这也是孙文兰选择该公司的一个原因。在孙小姐楼下，正好有一家建设银行的营业部。当她去买上投摩根中国优势基金时，这家营业部的基金交易系统还没有开通，银行的工作人员带她去另外一家营业部购买，由于对具体开户手续不很清楚，她来回跑了好几趟才把手续办完。

对于上投摩根基金公司一直鼓励投资者做基金定期定额投资的行为，孙文兰很认同。2006年年初，她曾打算办理基金定投，但由于上投摩根基金公司要求每个月的定投下限为500元，而这对于孙文兰来说，是一个过高的数字，所以她没有做成。后来，她看中了每个月花100元就可以做定投的易方达积极成长基金，但当她到中国银行的营业部要求办理该项业务时，银行工作人员反问她道：“我们有这项业务吗？”这让她颇有点失望，后来就没有办成。

几年前，孙文兰在购买上投摩根中国优势基金时，当时买基金的人还非常少，那时她想，要是基金能给她带来每年5%至10%的收益率，就很不错了。现在看，基金的实际表现远远超过她的预期。孙文兰说，与以前不同的是，现在银

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



行里买基金的人明显比过去增加了，几乎任何一个银行网点都可以买到基金。她第一次买基金时，就曾向她妈妈推荐过，并曾试图说服他哥哥也买基金，可惜都没有成功，这让她多少有点沮丧。现在，文兰已不再推荐他们买股票、基金了，因为市场风险已越来越大。如果他们现在想买，建议他们买风险低一些的基金。

基金之所以会成为财妇们的投资首选，是因为基金投资是由专家操作投资的，而自己除了承担很低的费用之外几乎没有别的事情需要操心。

投资的基金是由具有丰富投资管理经验的专业性管理机构——基金经理人管理，投资者仅承担极低费用，便可享受经理人的专业理财服务。而投资基金已经成为专家理财的代名词，基金的经营管理者掌握专门投资知识和专业技巧，操作更规范，更科学合理。

让理财专家代为投资管理，自己就不必费时伤神了。金融市场上，有许许多多的金融投资产品，每一种商品的投资方式都不一样，所要具备的专业知识也不一样。此外，金融市场对于一点点风吹草动的消息都非常敏感，而造成大涨或大跌。对于一般的投资大众而言，这是一门相当复杂的学问，既要掌握各种讯息，也需要花费大量的时间跟精力。是很多人都做不到的。而让理财专家代为管理投资，省去了自己的很多麻烦，还可以赚到钱，可谓一举两得。

基金的风险也非常小。基金的操作过程层层严密把关，安全有保障。在国内的法令规范下，基金资产乃是委由基金公司代为投资管理并由托管机构代为托管，投资人才是基金的实际受益人。所以，无论基金公司或者托管机构因经营不善而破产倒闭，债权人并无权利动用基金资产，投资人的权益可得到相当保障。

所以，对于财妇理财来说，基金投资无疑应当成为投资的首选。选择一种合适的基金，财妇定能得到丰厚的回报，实现她们的理财梦想。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

如何购买优秀的基金

对于很多投资者而言，投资新基金还是老基金是经常碰到的一个问题。那么如何选择购买优秀的基金对于年轻的家庭主妇来说确实不是一件容易的事，必须认真学习基金的知识，科学分析基金的行情，做到健康投资，快乐理财。

海燕自从2005年10月开始购买汇添富优势精选基金进行投资理财以来，可以说是见证了这几年股市涨涨跌跌的风风雨雨。亲眼目睹了A股市场从998点一路飙升到6124点时的狂热，也亲眼见证了从6124点下跌到1664点时的悲惨，有了一些感悟，也积累了一些心得。

海燕是2005年10月在朋友的介绍和鼓励下稀里糊涂地投资购买基金的，当时她根本不知道什么是基金，就知道听同事说××基金公司是一家金牌基金公司，投资它发行的基金肯定能挣钱。

当她登上投资基金的这条理财大船，才知道自己基金知识的贫乏，才认识到学习基金知识的重要性。每天上网查资料、听讲座成了她工作之余的必修课。通过半年多的学习，她对基金有了进一步的了解，基金知识很快充实了她的大脑，有了这些知识做后盾，她在准备认购或申购一只基金时能正确全面公正地评价一家基金公司，能够正确地对待新老基金，能够均衡自己的基金组合，能够坚持长期投资，做到健康投资，快乐理财。

投资基金，她会选择比较信任、业绩一向优秀的基金公司的产品，因为这些公司会给人一种安全感和责任感。

世上没有只涨不跌的股市，也没有只跌不涨的股市，不要把鸡蛋放在同一个篮子里，可真正能做到这一点的人却不多。从2007年第四季度开始，股市就开始深幅调整，在这波调整中，债券型基金可以说是出尽了风头，领尽了风骚，很好地规避了风险，而股票型基金的净值跌幅一般都在20%到50%之间，由于她合理

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



搭配了基金产品，总的算起来市值缩水不到20%。在基金品种的选择上，她40%配置股票型基金，40%配置债券型基金，20%配置货币型基金。此外，她还会根据股市的发展变化情况，对这些基金进行合理转换，在控制风险的同时，获取收益的最大化。

经过近五年的“投基”生涯，海燕深深感觉到，投资基金一定要坚持长期持有。投资者千万不要被一时的净值涨跌所左右，俗话说长线是金，长期持有不仅会节省频繁的认（申）购和赎回费用，还能够分享基金分红所带来的高额回报。在基金的选择上，必须慎重考虑，一定要选择信任、业绩一向优秀的基金公司。

根据专业的统计，2005下半年，2005年前成立的“老”基金平均取得了4.12%的净值增长，而2005年内成立的“新”基金平均为3.46%。总体而言，老基金的表现超过了新发基金。从收益、风险等几方面综合来看，新基金并无明显优势，老基金的总体表现甚至还要好于新发基金。

“新”基金也并非全无优势，不然基金行业无以发展。对基金产品的判断和适当的时机是两个关键的因素。首先，看“新”基金是否有实质性的产品创新。其次，看“新”基金是否在投资理念上有新意，是否适应市场现状和趋势。其三，在目前的证券市场环境下，适度的时机选择是非常重要的。只有在证券市场适合战略性建仓的情况下，“新”基金的相对优势才最明显。目前来说，证券市场已经到了阶段性的底部，申购基金时机较好。当然，对“新”基金这几方面的判断都需要投资者有较强的专业能力。

从预测未来表现的角度来挑选基金本非易事，要选准“新”基金就更有些雾里看花。对一般投资者而言，一是可以咨询独立第三方的专业基金研究人士；二是在判断不清的情况下，投资于业绩稳定性和持续性都得到证明的优秀“老”基金是更加稳妥的选择。

不少基民都认为“自己可以做自己的专家”！

（1）入市前，要明确投资目标、想取得什么样的收益、可投入资金及可承受

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的风险。如果是保守的投资人，可选稳定收益的货币型、债券型基金。如果追求高收益高风险，可考虑股票型基金。如果只有短期资金，建议投资于低风险的存款或债券，中长期的资金才比较适合于基金。无论如何，请务必留出一定的生活应急费用后再做投资。

（2）选择基金公司：规模大、研究能力强：资产规模大表明公司的实力和投资人的信任程度。诚信：是否有内部关联交易、人为操控业绩等事件，某个程度上均反映了基金公司内部控制的水平和质量。稳定：变动不断的公司很难形成和传承优质的企业文化和持续稳定的业绩。尤其是要关注基金经理是否稳定。

（3）选择基金产品：看整体表现：单个基金业绩的涨跌有很多偶然因素，而只要其中一个因素发生重大变化，不可避免导致业绩起伏。但一家基金公司所有的基金如果表现出较强的协同性和一致性，就说明这家公司整体的投资研究水平较高，管理机制和决策流程相对更加完善，其业绩就具备可复制性。

看长期表现：一个基金在 3 年或 5 年的时间内始终维持高收益、低风险，这才算得上是真正的好基金。

看基金规模的大小：基金的规模与基金品种的特殊性有关。另外，基金公司对于市场的判断也会影响规模。如果对市场估计不对，基金发行规模大，和市场不匹配，就容易出现没有好的投资品种，资金容易出现闲置；而如果规模过小，则容易错过一些好的投资机会。

看股票型基金仓位的高低和持股集中度：仓位的高低是基金的主要投资战略之一，但高仓位在牛市能带来高收益的同时也意味着高风险。而作为放大风险的另一种方式，提高基金的持股集中度，提高周转率与股票的换手率也是一种不稳定的操作。

接下来就是买基金了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



投资基金的类型特点

周玉凤是众多工薪阶层的一员。八年前加入到基民队伍中后，周玉凤开始随着资本市场的潮起潮落品味着理财过程中的酸甜苦辣，而她也通过不断的思考总结出适合自己的一套理财的“投资法则”。

周玉凤认为可以给自己设定一个投资大师巴菲特要低得多的理财目标，即每年能够实现5%复利的财富增长。她告诉人们：“这样的追梦，如果我们能够坚持十年、三十年，以后的退休生活就有了很好的保障。”

理财与暴富的差异，在于持续稳定的收益，放眼人生的长河，不为一时的赢利而忘乎所以，也不为一日的亏损而懊悔不已。经过多年的总结，周玉凤个人就此想提出一个资金的组合，把它称为“五・三・二”的投资法则。

“五”是指50%资产用于投资的开放式基金、封闭基金。

根据市场的趋势，在基金的品种组合上合理配置，指数基金、股票型基金、债券基金、保本基金和二级市场上的封闭基金适当调整。

“三”指的是在个人金融资产中，投资30%的银行理财产品，期限从三个月到一年，不断滚动，每月都有到期的产品可以充分满足自己的流动性需求，还可以做到时间的最大优化。

“二”则是10%的股票+10%的实物黄金。

她自己炒股的原则是选择自己身边所熟悉的蓝筹，以五年为一个周期坚持持有。并且坚持把自己在投资市场上获得的收益变成金条。

上面周玉凤的事例中，她列举了“指数基金、股票型基金、债券基金、保本基金和二级市场上的封闭基金”，让新涉基金的人们感觉眼花缭乱。下面给大家简要地介绍一下基金的类型与特点。

投资基金的类型：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

开放式基金有货币型、债券型、保本型和股票型几种。货币型基金无申购赎回费，收益相当于半年到一年期存款，可以随时赎回，不会亏本。债券型基金申购和赎回费比较低，收益一般大于货币型，但也有亏损的风险，亏损不会很大。股票型基金申购和赎回费最高，基金资产是股票，股市下跌时基金就有亏损的风险，但如果股市上涨，就有收益。

通过长期投资，股票型基金的平均年收益率是 18%~20% 左右，债券型基金的平均年收益率是 7%~10%。

基金是专家帮你理财。基金的起始资金最低是 1000 元，定投 200 元起买基金到银行或者基金公司都行。银行能代理很多基金公司的业务，具体开户找银行理财专柜办理。现在有些证券公司也有代理基金买卖的。在银行开通网上银行后网上购买一般收费上有优惠。

一般而言，开放式基金的投资方式有两种，单笔投资和定期定额。所谓基金“定额定投”指的是投资者在每月固定的时间（如每月 10 日）以固定的金额（如 1000 元）投资到指定的开放式基金中，类似于银行的零存整取方式。由于基金“定额定投”起点低、方式简单，所以它也被称为“小额投资计划”或“懒人理财”。?

投资基金的特点：

（1）证券投资基金是由专家运作，管理并专门投资于证券市场的基金。我国《证券投资基金管理暂行办法》规定，证券投资基金投资于股票、债券的比例，不得低于该基金资产总值的 80%。基金资产由专业的基金管理公司负责管理。基金管理公司配备了大量的投资专家，他们不仅掌握了广博的投资分析和投资组合理论知识，而且在投资领域也积累了相当丰富的经验。

（2）证券投资基金是一种间接的证券投资方式。投资者是通过购买基金而间接投资于证券市场的。与直接购买股票相比。投资者与上市公司没有任何直接关系，不参与公司决策和管理，只享有公司利润的分配权。投资者若直接投资于股票、债券，就成了股票、债券的所有者，要直接承担投资风险。而投资者若购买了证券投资基金，则是由基金管理人来具体管理和运作基金资产，进行证券的买

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



卖活动。因此，对投资者来说，证券投资基金是一种间接证券投资方式。

（3）证券投资基金具有投资小、费用低的优点。在我国，每份基金单位面值为人民币1元。证券投资基金最低投资额一般较低，投资者可以根据自己的财力，多买或少买基金单位、从而解决了中小投资者钱不多、入市难的问题。

基金的费用通常较低。根据国际市场上的一般惯例，基金管理公司就提供基金管理服务而向基金收取的管理费一般为基金资产净值的1%～2.5%，而投资者购买基金需缴纳的费用通常为认购总额的0.25%，低于购买股票的费用。此外，由于基金集中了大量的资金进行证券交易，通常也能在手续费方面得到证券商的优惠，而且为了支持基金业的发展，很多国家和地区还对基金的税收给予优惠，使投资者通过基金投资证券所承担的税赋不高于直接投资于证券须承担的税赋。

（4）证券投资基金具有组合投资、分散风险的好处。根据投资专家的经验，要在投资中做到起码的分散风险。投资学上有一句谚语：不要把你的鸡蛋放在同一个篮子里。然而，中小投资者通常无力做到这一点。如果投资者把所有资金都投资于一家公司的股票，一旦这家公司破产，投资者便可能尽失其所有。而证券投资基金通过汇集众多中小投资者的小额资金。形成雄厚的资金实力，可以同时把投资者的资金分散投资于各种股票，使某些股票跌价造成的损失可以用其他股票涨价的盈利来弥补，分散了投资风险。

（5）证券投资基金流动性强。对开放式基金而言，基金的买卖程序非常简便。

投资者既可以向基金管理公司直接购买或赎回基金、也可以通过证券公司等代理销售机构购买或赎回，或委托投资顾问机构代为买入。国外的基金大多是开放式基金，每天都会进行公开报价，投资者可随时据以购买或赎回。

熟悉了基金的类型与特点，就可以根据自己的情况，选择适合自己的基金了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

买基金也要“知己知彼”

很多人都是在以选白菜的方式选择基金——非要把基金分成三六九等，整天盯着各大评级机构的报告，比业绩，比星级，比基金经理，比来比去就是为了挑一只最好的基金来买。

作比较其实并没有错。但是别忘了，投资跟消费是有本质区别的！看到今天的白菜新鲜又便宜，您就可以放心买回家，炖了、炒了都没问题。但是过去一周、一个月，甚至一年时间里都是业绩排名靠前的基金，您今天买了，明天开始就可能一路跌到让您想跳楼。

举个例子，假如一个个体户手头有20万的闲置资金，一个月之后他必须使用这笔钱去交付货款。如果这时候，他买了一只偏股型基金，正好赶上一个下跌的行情，一个月下来跌了20%！等他割了肉交付货款之后，市场好起来了，不到一个月又涨了40%！那么，对于他来说，这只基金到底是好基金还是坏基金呢?

所以，归根结底，这世界上其实并没有所谓绝对的好基金。我们要选，就只能选择最适合自己的基金。

许敏是一所实验小学教师。她兴致勃勃地说，投资基金真的好有劲，要在这里赚点小钱真的好容易。她最自豪的事情是在大盘狂跌时，成功抢了几个反弹，将7800元变回20000元；她最遗憾的事情是，2006年打算抵押房产买基金，因为抵押不成功而计划落空，与唾手可得的30万元擦身而过。

上个世纪90年代初，工薪阶层流行辞职下海捞钱。许敏没有下海，她把炒股当成了自己的第二产业。许敏委托进城的同事花五块钱在证券交易所开了户。当时她的同事们都很热衷于炒股，有个同事天天画K线图，大家都以为开了户

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



就可以赚钱，等待已久的发财机会终于来了，做梦都要笑醒。一万块投到千龙，在 1995 年 5 月 19 日大盘井喷式增长后，变成了 13000 元。但是几天之后赚到的 3000 块也赔进去了。

1998 年，封闭式基金正式上市。许敏参与申购并中签，具体份数忘记了。当时买封闭式基金还有抽奖活动，许敏中了个 1500 元的大红包，心里那个乐啊。那时候许敏对基金的操作思路依然与股票操作差不多，玩短线，打游击。但是那会的基金市场活跃度很差，封闭式基金价格每天的波动幅度非常小，只有几分钱的区间，市场的换手率也很低，短线很难见效。

2000 年底，许敏因为要买房子，将名下的股票和基金全部卖掉，除了收回八万多块的成本，赚了三万块左右。

生活中许敏是个很乐观的人，漫长的熊市让很多人伤痕累累，早已经失去了信心，但是她觉得这个市场还孕育着极大的发财机遇。2005 年 11 月，她开始偷偷研究基金同盛，30 亿份盘子，1999 年 11 月 1 日发行，每份发行价是 1.01 元，2005 年 11 月底，基金同盛的单位净值为 0.89 元，价格是 0.47 元，折价率高达 47%，显然极具吸引力，有很高的投资价值。

如意算盘打好后，许敏开始行动。她带着房产证到银行申请贷款，但当时的贷款已经开始控制，没有成功。她又想通过企业办理贷款，并找了办厂的朋友帮忙，最终因为手续太复杂而没有顺利得到贷款。30 万元的发财梦就这样破灭了。但回想起来，许敏并不觉得遗憾，毕竟已经努力过了。反过来，如果当时真的得到了这 30 万元，她也会觉得正常，绝不会像有的人兴奋到连工作都不干了。

俗话说“知己知彼，百战不殆”！要找到最适合自己的基金，我们首先要了解自己！了解自己的风险承受能力，了解用于投资的钱大概能放多久，这笔钱在什么时候要做什么用！

在了解了自己之后，我们还要弄明白各种基金有什么特点，有哪些不同。

按照一般的分类，基金主要有三种类型。第一种是股票型基金，就是其 60%

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

以上的基金资产要投资在股票上。有些股票型基金投资股票的比例甚至达到了95%！这就使股票型基金可能会有非常可观的收益，同时也有可能出现较大幅度亏损的风险。

第二种是债券型基金。这类基金有80%以上的资产配置在债券市场。在国内的投资对象主要是国债、金融债和企业债。它的风险和收益都要小于股票型基金。

第三种是货币市场基金。这类基金基本上只投资于一些短期的票据市场，比如国库券、商业票据、银行定期存单、政府短期债券、企业债券、同业存款等短期有价证券。货币市场基金除了风险和收益水平较低外，它的流动性非常强，是一个非常好的现金管理工具。

在做到知己知彼之后，还有一个重要的问题摆在我们面前——很多基金公司都会推出风格特征非常接近的基金产品，面对不同公司的同质化产品，我们又该怎么选择呢？

首先要选择一个靠谱的基金公司。比如某基金公司曾经做过哪些类型的基金，这个公司持有基金的规模，公司投研团队的情况，它的基金经理是不是有过长期的投资经验，等等。

其次要看要选择的基金的历史业绩，尤其是在经历过一轮牛市和熊市之后基金的表现。如果这个基金的历史业绩在经过了牛市，又经历了熊市之后，仍然能保持比较稳定的业绩增长，这就说明它的基金经理的投资能力非常强！

在评级中排名始终稳定是重要的，注意我说的是稳定，比如能一直保持在前三分之一的位置上，而不要求它一定年年位列三甲，国内外的研究都表明很难有基金长期屹立不倒，那绝对是小概率事件，稳定的基金才能带给我们持有人长期稳定的回报。

总之，选基金跟我们选媳妇、挑老公一样。先得分析清楚自己的条件和需求，再看对方的品德和相貌，然后了解对方的家庭背景；有机会的话，最好再问问对方邻居朋友们对她（他）的评价！这样选基金一定很麻烦，但谁会跟自己的钱过

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



不去呢？经过精心挑选的基金，数量可能不多，但一定是最适合您，能够陪伴您走得最长久，同时给您带来最满意的收益的那一只！

不要把基金当股票炒

基金投资最强调长期持有，切忌把基金当作股票来“炒”，一涨就兑现，一跌就割肉。“在牛市背景下，投资者很难耐得住寂寞。但事实上，长期投资恰恰是基金投资获得高收益的必要条件。”据统计，尽管上投摩根阿尔法股票型基金已从最初的1元涨到累计净值1元多，但真正享受到这一高收益的投资者不到20%，因为其他投资者并未一直持有。有人喜欢用炒股票的方式去炒基金，手里拿着十几甚至几十只基金，希望通过高卖低买来实现财富的快速增值。这就完全失去了投资基金的意义，投资结构也往往得不偿失。

金歌不久前在网上碰到好朋友韩月，很随意地问她：“你的基金怎么样了？”韩月发了一个哭脸的头像给金歌，还打了一行字：“我后悔当初没坚持，不该割肉出局。”听韩月一说，金歌也感同身受，后悔当初不该把基金当作股票来“炒”。经过这四年多的“基”海沉浮，金歌悟出了一个道理：基金投资贵在坚持。

2007年的3月份，金歌和韩月都是基金的投资者。那时，股票指数天天涨，基金也跟着水涨船高。她们两个人频繁地把基金买进、卖出，因为需要支付赎回费和申购费等交易成本，频繁的波段操作并没有使我们达到预期的收益。在股指接近6000点的时候，我们又奋不顾身地扑了进去。然而6000点高峰一闪而过，市场只用了短短几周时间便以1000多点的下跌抹平了投资者整年的收益。后来，股指连续暴跌，我的基金一路缩水，最多的时候亏损达40%。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

四年多来，金歌渐渐地适应了股指的涨涨跌跌，对股市的风险也有了一定的承受能力。不管是熊市还是牛市，投资者跟基金公司同甘共苦。正是因为保持这种淡然的态度，却在不经意间就取得了令人满意的投资回报，到 2010 年 10 月为止，她们的基金投资收益率达到了 50%。

由此可见，理财专家建议的“长期投资”并不是凭空想像出来的招术，而是经过历史反复验证而来的投资真理。投资基金贵在坚持，有耐心的人才能在基金投资中获取较大的收益。

投资基金是为了避免炒股票时选股选时的麻烦，让基金经理和基金公司的投研团队来帮我们实现合理的股票配置。而基金的投资策略往往具有长期性，不能注重短线的涨跌。如果这时候您再用短线思维操作基金，那还不如直接去买股票来得直接！

首先，从数量上，一个人持有基金的数量不能太少。一只基金毕竟还是有投资的局限性，如果投资风格过于单一，不能有效地分散风险。也就是说，不能把所有的鸡蛋都放在同一个篮子里！当然，这篮子也不是越多越好，毕竟我们只有两只手。如果您准备了 30 只篮子，恐怕只会让自己手忙脚乱，慌乱中更容易把篮子打翻。

专家建议，一个人持有基金的数量最好是两到三只，最多则不能超过五只。这样既可以实现分散风险的目的，又让自己有时间和精力去认真关注手里的每只基金的表现，做到及时调整持仓结构和策略。

在基金品种上，我们也要优化组合，并不是越多越好！

有个朋友曾经以严肃的口吻思索着告诉人们，现在基金的种类那么多，买两三只怎么可能实现分散风险的目的呢？这个朋友又犯了同样的一个错误——把基金当股票了！市场上有一千多只股票，对应着有一千多家上市公司，每家上市公司的行业前景、经营状况都各不相同。而基金却不一样！刚才我们说了，基金的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



种类大致可以分成股票型、债券型和货币市场基金三种，即使是最复杂的股票型基金，也不过是再可以分成主动型、被动型（指数基金）等几种更细的类型。每种类型的基金，它的投资风格和风险程度应该是相似的。

有人说："我买了十几种基金，易方达的、广发的、博时的、华夏的……每个基金公司的我都有！"但是，当我问他买的都是些什么基金的时候，他说都是股票型基金，甚至因为他看好中小盘股，所以选择的都是投资中小盘股的基金。那么，他这十几种基金，看似是在做分散投资，但实际上投的都是同一个东西——中小盘股票！他的鸡蛋看似分散放在了很多不同的小篮子里，但实际上这些小篮子又都在同一个大篮子里，一旦大篮子打翻，里面的所有小篮子都不能幸免！也就是说，他分散的是某一只基金由于基金经理操作不当造成的下跌风险，却完全无法防范由于中小盘股自身的波动带来的系统性风险！当市场上中小盘股整体表现疲软的时候，他的这十几只基金也将无一幸免！

所以买基金最好的方法，就是要买得少，买得巧！您可以选一只货币市场基金来保持现金流的稳定，买一只债券型基金来保证这部分资金稳中有赚，再买一到两只不同投资风格的股票型基金，实现分散投资，将风险和收益控制在自己能够接受的范围之内。

至于像炒股票一样频繁地波段操作基金，这种做法从根本上讲是违背基金长期投资原则的。如果希望通过这种方式获得超越单只基金收益的超额收益，其结果往往是赔了夫人又折兵，到头来力气费了不少，钱却未必能赚得更多。也就是说，如果您觉得自己能玩得过基金经理，那您何必去买基金呢？直接炒股票算了！

不过，也不是所有基金都不适合波段操作。有一种基金就反而需要投资者更多地加入自己对市场的判断，在波段操作中获得更好的收益。那就是指数基金！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

基金指数上涨我赚钱

什么基金最便宜？什么基金在牛市里最赚钱？什么基金在过去的一年里最受基金公司和投资者的追捧？上面这三个问题的答案都是同一种基金——指数基金！

大家都知道，股票型基金包含了主动型和被动型两种。所谓的主动型基金就是基金条款中对其投资的具体个股以及每只个股的投资比例没有明确的规定，基金经理可以根据自己对市场热点的判断，主动进行个股和仓位的调整，进而获得最大的收益。比如我们常见的“灵活配置型基金”、“行业轮动基金”、“内需增长基金”，等等。

被动型基金，也就是我们常说的指数基金，顾名思义就是以指数成份股为投资对象的基金，即通过购买一部分或全部的某指数所包含的股票，来构建指数基金的投资组合，目的就是使这个投资组合的变动趋势与该指数相一致，以取得与指数大致相同的收益率。指数型基金是指基金的操作按所选定指数的成份股在指数所占的比重，选择同样的资产配置模式投资，以获取和大盘同步的获利。

指数基金是一种按照证券价格指数编制原理构建投资组合进行证券投资的一种基金。从理论上来讲，指数基金的运作方法简单，只要根据每一种证券在指数中所占的比例购买相应比例的证券，长期持有就可。指数基金根据有关股票市场指数的分布投资股票，以令其基金回报率与市场指数的回报率接近。指数基金是一种以拟合目标指数、跟踪目标指数变化为原则，实现与市场同步成长的基金品种。指数基金的投资采取拟合目标指数收益率的投资策略，分散投资于目标指数的成份股，力求股票组合的收益率拟合该目标指数所代表的资本市场的平均收益率。运作上，它比其他开放式基金具有更有效规避非系统风险、交易费用低廉、延迟纳税、监控投入少和操作简便的特点。从长期来看，指数投资业绩甚至优于其他基金。

指数基金投资的虽然也是股票，但是它的持仓比例通常是基金资产的95%，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



以吃饭来论，差一点就吃撑了！其持有的股票种类和每只个股所占的比重都要严格按照这只基金追踪的某一个指数来配置。比如，沪深 300 指数型基金就严格规定了基金资产的 95% 要去购买股票，而且必须去买沪深 300 指数里的成分股，并且每只股票所占的比例要跟其在沪深 300 指数里的权重一样。也就是说，如果在沪深 300 指数里中国石油的权重占 3%，工商银行的权重占 5%，那么对应的沪深 300 指数基金也要在其股票资产里配置 3% 的中石油和 5% 的工行。

再回头看看刚刚提出的三个问题。从指数基金的定义就不难解释为什么指数基金是最便宜的基金了！我们这里讲的“便宜”，说的是指数基金的交易和管理费率低。由于指数基金严格复制了追踪指数的股票配置，所以相对来说，基金经理主动操作的成分就比较少，按照“多劳多得，少劳少得”的原则，基金公司对指数基金收取的管理费用自然也会比较低。

由于指数基金必须拿出 95% 的仓位去投资股票，这就导致其在牛市里的收益要高过大多数主动型基金。这是因为主动型基金在牛市中往往会因为风险控制，控制股票仓位，这就难免会牺牲掉一部分利润。所以，在牛市里，拥有高仓位的指数基金的表现往往是最突出的！例如，在 2009 年的牛市里，一共有 19 只指数基金，平均收益率超过了 83%，都跑赢了上证综指。当然，反过来看，同样是因为仓位高，所以在熊市里跌得最惨的往往也是指数基金！

为什么说过去的一年里指数基金最火爆呢？看看数据就知道了！ 2009 年年初的时候，国内指数基金的规模大概是 900 多亿，而到了 2009 年年末，指数基金的规模迅速膨胀到了 3500 多亿，增长了近 3 倍！这其中最重要的原因是过去的一年里指数基金的表现确实获得了投资者的肯定，大家购买指数基金的积极性非常高。而基金公司也愿意发行指数基金来吸引人气赚取口碑。

相对于种类繁多的主动型基金来说，指数基金更容易判断和选择。因为指数基金完全被动地复制了其追踪指数的风格和走势，每只指数基金的优势和劣势，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

包括它的持仓情况、每天的表现，都可以随时看到。这就避免了普通股票型基金信息披露不够及时、不够透明的问题。同时，由于不同指数的走势风格和特点是有一定规律的，所以投资者就更容易根据不同指数的特点来选择适合自己的指数基金了。**就好像饭店给顾客提供了一桌菜，并且告诉您哪个菜是辣的，哪个菜是酸的，哪个菜是甜的，顾客根据自己的需要去选就可以了！指数基金也是一样。基金公司会推出几种追踪不同指数的基金产品，比如上证 50 指数基金、沪深 300 指数基金和中证 500 指数基金，我们只要了解这三个指数的特点，就可以根据自己的需求和对市场的判断来选择。**

在前面我提到，指数基金是可以通过波段操作来实现更高收益的。其实这也是由指数基金的特点来决定的。

这里讲到的波段操作，对指数基金来说，其实就是波段操作指数。因为按照指数基金的规定，它是一种被动型的投资品种，基金经理是不能够进行主动操作的。所以只能由投资者根据自己对市场或者某个指数的判断来进行主动操作。比如，如果您判断股指期货的推出可能会对刺激沪深 300 指数走出一波向上的行情，那么您就可以提前买进沪深 300 指数基金。如果您觉得中小盘股在活跃了一段时间后，可能会进入一个调整周期，那么您不妨先把持有的中证 500 指数基金抛出，以规避风险。

不过，对于一般的投资者来说，判断指数的走势比判断整个市场趋势的难度更大。所以，波段操作指数基金也是一件相对风险较大的投资方式。其实，投资指数基金还有两种更重要的方法。一种是，如果您的投资周期足够长，就可以长期配置它。另一种就是所谓的周期性配置，它不像波段操作那么频繁，但是要求投资者把握大方向。整个市场的风险究竟是很高还是很低，还是处在中间状态，这个大方向是需要您自己去把握的。

总的来说，指数基金是一种被动投资产品，它本身不能为我们做任何的投资决策，如果您想要实现主动投资的目的，就只能靠您自己来做了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



别被保本分红忽悠了

近年来，很多基金都会推出分红方案。不可否认，有些基金公司收益不错，确实希望通过分红让基金持有人分享收益。但有些基金公司只是通过高分红吸引更多客户。

在分红问题上，应考虑到有些基金公司用来分红的钱可能是抛售了股票。如果其持有的股票正在上涨周期，对基金持有人很可能造成损失———要么错失优质上市公司的股价未来的增长空间，要么在基金公司购回已抛售股票的过程中提高了持仓成本。所以，选择基金时，并非分红越多越好。如果某只基金投资一个行业一段时间后，觉得行业潜力已充分释放，需要调整资产配置，这时的分红才是正常的。

一些基金公司为了吸引基民投资，违背为客户实现利益最大化的道德准则，频繁分红，以分红的“噱头”，造成“分红多的基金更能创造价值，更值得投资”的假象。

现代的财妇们虽然精明睿智，但也不乏贪图近利，在基金投资方面往往被保本分红忽悠了。

李梅，某县××局副局长，2007年4月间，股市一路飘红，全县干部职工兴起基金热的时候，她也把自己多年的积蓄从银行里搬了出来，投资基金。

当时，李梅买了95000元的基金，到了2007年9月，分红45000多元，她恨自己没钱，当初投入太少了，要是……可以说，这半年中，她的投资心情是非常愉快的，每天晚上9点与爱人一起打开电脑看看基金净值，都有上百块的进账。比她上一天班的工资还要高一些，天下竟有此等好事！

李梅的投资冲动就是在此时产生的，她与爱人商量后，就拿出自家的房产证作抵押，从县农业银行贷了50万元出来，全部买了基金。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

贷款买基金时，李梅也是经过深思熟虑才下的决心：她认为自己是个领导，对中国的国情还是了解一些的：再隔八九个月中国就要举办奥运会了，这股市在奥运会以前高层领导肯定不会让它跌！

可投资不遂人愿。李梅买基金才一个星期，也就是投资 50 万，才赚了 1 万多的时候，股市就开始下跌，那几天中央正召开十七大，按她的判断股市上涨才对，突如其来的跌跌不休，让李梅和她爱人都懵了。

一开始，她还想着跌下去的基金总有一天会涨回来，可来势汹汹的暴跌让她也害怕了，要知道，她投资的 50 万是从银行贷来的，光利息就得花去一个人的工资还多。她也咨询过在银行工作的朋友，是否赎回基金？但朋友建议她持有，因为已亏了 20%-30% 了，这时赎回可能就会造成实亏，她想想也是。后来就越套越深，奥运会后更是跌得一塌糊涂，她和爱人几个月都不敢打开账户看基金净值了，怕自己一时无法承受。两人白天还强作欢颜，在众人面前谈笑风生，到了晚上却整夜整夜地失眠，吃舒乐安定，李梅倒只吃了一个多月，可她爱人至今还得靠吃安定入眠，那种痛苦一般人难以想像。

现在李梅两口子心情平静多了，也看淡多了，农村有句俗话："虱子多了不咬人！"差银行贷款的人多着呢。李梅是上证指数 5900 多点时买进的，今年春节后她打开账户看看，指数型基金亏损 63%，股票型基金亏 57%，最少的也亏了 40% 多，总共虚亏了 35 万多元。

李梅有些心有不甘，总琢磨如何才能尽早翻本，她也知道能翻本的唯一办法就是低位补仓，但她已欠了一屁股的账，上哪儿借钱去？

其实，基金就其本质而言，是一种权利义务不对等的委托理财关系。在这个委托理财关系中，基民，即理财委托人，将资金以购买基金份额的形式投入基金；而基金，即受托理财人，则按固定比例收取申购、赎回的手续费，以及管理费、托管费，但并不对投资收益作任何承诺。换句话说，只要基民把钱交给基金，基金就有固定的收入；而基民不只没有确定的收入，而且，无论基金投资赔了

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



多少，基民都得无条件按份额分担。基民唯一可以作出的选择就是“用脚投票”：当你发现基金将你的钱亏掉太多时，你可以申请赎回，即拿回你账户中剩余的钱。

如果您是一个极度厌恶风险的投资者，那么您可能更喜欢投资在条款中明确承诺保本的基金。不过，如果我告诉您，即使承诺了保本的基金也未必真的能保本，您是不是觉得被忽悠了呢?

实际上，基金公司并没忽悠您。只要仔细看看条款，您就知道原因了。

首先，保本基金承诺保的“本”往往是发行初期基金的面值。比如，您在某保本基金发行时，以 1 元的价格购买，那么这 1 元钱就是您的本金，是基金承诺不会亏损的。但是如果您在基金运作一段时间后，以 1.10 元的价格申购了这只保本基金，那么您这 1.10 元的本金就不在基金承诺的保本范围之内了。

其次，保本基金条款里往往还会规定保本的期限。比如，某保本基金承诺在基金发行一年后保证本金不损失。如果您在基金发行时购买了这只基金，但是在持有仅仅半年的时候急需用钱将其赎回了，那人家也不会保证您的本金不受损失。

所以在选择保本基金的时候，一定要擦亮眼睛、开动脑筋！虽然不排除 2008 年时，有些保本基金确实能保证年化 10% 甚至 20% 的收益率。但是您也千万别被低风险蒙住了眼睛，错过了投资其他收益更高的投资品种的机会。

可能这时候您会说，我不追求保本，我选基金最看重的是每年的分红。那我也要告诉您，您可能也被忽悠了！

进入 2010 年以后，我们遇到了历史上最大的基金分红潮，很多基金都推出了分红方案。不可否认的是，有些基金公司的收益确实不错，它希望通过分红向基金持有人分享收益。但更多的基金公司却往往只是为了通过高分红来吸引更多的客户。

所以说，是否分红不应该影响您买不买某只基金。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

基金投资应避的错误

如果采用基金定投方式作为退休金积累的工具之一，那还有一个问题需要思考，同样是做基金定期定额的投资，为何有人大赚，有人却要赔钱？其实，这个差距的关键原因就在于态度和执行过程。

杨萍投资基金完全出于偶然。

2006 年 8 月的一天，因为一笔定期存款到期，杨萍揣着存单第一次走进市建行大厦营业部。大堂经理热情地问她要办什么业务。她告诉她有一笔存款到期了，想取出利息再续存 3 年。经理笑了笑说，1 万元存 3 年去掉 20% 利息税，年均收益还不到 260 元。如果投资基金，年收益至少 20%，不算复利，3 年下来获利 6000 元，现在是牛市，收益还可能会远超过预期。

杨萍问她有多大风险，她笑曰投资当然有风险，不过基金要比股票的风险小多了，因为基金是由专业的基金经理替她们理财，即使亏损也是暂时的，净值很快就升上来。她们行不少同事买基金都赚了，不信你问问邹姐。柜台里被称为邹姐的女业务员告诉杨萍，她 2 月 16 日以 1.0535 元的申购价买了 6 万份博时主题，8 月 11 日赎回时是 1.3465 元，现在已涨到 1.4179 了，半个月就少挣 4000 多元，真后悔。邹女士的现身说法让她有些动心，杨萍表示先把资料拿回去研究研究再说。

两天后，恰好又有一笔存款到期，杨萍再次走进建行营业大厅，邹女士又动员她办张证券卡，先买 5000 元试试，半年后如果不赚钱可以随时赎回来。“不就 5000 元吗，那就办吧。”办完手续回到单位，她上网浏览了有关基金的信息资料，终于下定决心。9 月 3 日上午买了 5000 份博时价值二号，下午又加买了 25000 份。9 月 4 号得到博时基金的确认。

12 月 1 日，她接到一条手机短信：博时价值增长二号基金 2006 年 11 月 30

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



日净值 1.193。这就意味着她的基金账户多了 5790 元，这才仅仅两个月！投资收益是存银行 3 个月利息的 45 倍！杨萍兴奋得跳起来。

2007 年 1 15 日博时二号基金首次分红，每份分 0.42 元，她分到 12606.3 元。第一次投资就获得如此丰厚的回报，内心的喜悦可想而知。她到建行把已存了 4 个月的 3 年定期转到投资卡上，买了 2.5W 万份博时二号。

然而，物极必反、有涨就有跌，市场给狂热的投资者兜头泼了一盆冷水。1 月 31 日，杨萍经历了投资基金以来的第一次净值下跌，博时二号和博时主题净值跌幅都超过了 5%。2 月 5 日再跌，仅仅一周，她两只基金账户就损失 15450 元，此前几个月的收益也全部化为乌有。

在亿万投资者的追捧下，大盘一路高歌猛进。9 月 27 日，她卖掉了 4 月 19 日买进的宝康灵活、华夏稳增、中信红利和 8 月 2 日买进的长城品牌，回笼资金 12 万多元，获利 4 万余元。

10 月 16 日，大盘在创下 6124 点新高之后，再也无力上行，便调头向下，两三天就跌去 600 多点，市场一片恐慌。她却根据以往跌了还会再涨上来的经验，逢低买进了 10 万余元的华夏回报，没想到大盘只反弹到 5900 多点便跌回到 5500 点，这时她本应果断清仓，可又想等等再看，犹豫之间，大盘已下跌了 1000 点。

受从众心理驱使，杨萍在 5000 点左右又进行了增仓操作。2007 年 12 月 ~ 2008 年 1 月中旬，股指在中石油等权重股的带领下展开了新一轮反弹。2008 年 1 月 14 日，沪指收在 5500 之上，深成指创 19000 点新高，大部分基金净值又重回到 6000 点位置。这时赎回是唯一的正确选择和最佳时机，可惜她又错过了这一最佳时机。

此后股指一直在 4000 点上下盘整。如果她这时果断赎回，还能保住本金并有 2 万元的收益。遗憾的是，她再次选择了坚守，期望会有一波像样的反弹，可惜市场再也没给她惊喜。上证综指就像一架高空失控的飞机，一个劲地往下跌，11 月初再创 1664 点新低。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

杨萍女士一谈及基金时就有些激动地说：“基金让我喜，基金让我狂，基金让我悲，基金让我欲哭无泪！”

基金定投赔钱的主要原因归结起来无非有以下这么5个常见的错误或误区。

错误一：市场一调整就赎回

这一点我们在前文已经有所提及，基金的净值不会一直稳定地向上走，总会遇到下跌的时候，这时是考验投资者定力的时候。

其实，最好的应对净值下跌的方式应该是审视市场变化原因。是市场走势发生了反转，还是仅仅是短暂的波动？如果无法判断根本原因，但是对于经济和市场的前景仍然保持信心，就不应该贸然停止扣款。

错误二：半年不赚就离场

基金投资本身就是一个长期的理财行为，而定期定额投资就更需要投资者树立“长期投资”的理念。比如今年上半年高位进场的投资者，就会发现自己的定投越扣越赔，干脆“愿赌服输”出场了。 其实，定投通常都要经历完整的经济和投资市场景气循环期，至少五年以上，才能够达到分散投资、降低风险的目的。

错误三：只买排名第一的基金

过往业绩不代表未来表现。这句话很多投资者都听见过，但却很容易忽略其中所包含的意思。随着我国基金行业的发展年头增长，基金业绩每年排名变化其实很大。定投的基金最好是可以长期战胜大盘并超越同类基金的产品，短期回报率第一名的基金不一定是最好的选择。

错误四：“单恋一枝花”

仅买一只基金就像把鸡蛋都放在了一个篮子里。然而，也不要以为买了不同基金公司的基金就等于分散风险，比如在三家公司定投三个基金，但都是偏股型基金，这样就无法达到分散风险的作用。要做到真正的分散投资，就意味着基金投资组合中应包含不同区域、不同投资特性的投资标的，这样才可以真正有效地

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



分散风险。

错误五，申购后就置之不理

虽然定期定额强调的是长期投资，这也并不意味着扣款之后就可以束之高阁，置之不理了。经济形势的变化、市场前景的变化、基金公司或基金经理的变动，都可能导致基金业绩下滑。因此投资者也要定期对基金进行检视，并根据自己理财目标的变化，设定目标收益点。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第六章

股市掘金，稳中求胜

——丽人冷静炒股票

对于一个天生有较好的理性思维的女性来说，对各种不同类型的事物往往都有高度观察力和分析能力，但女性天生会带有很感性的东西，在理财中会有感情用事、目标飘忽不定、遇事不果敢的时候。新时代的女性就应该沉着冷静，需谨慎选择股票，在股市中当赚得一定利润时要懂得适可而止，蚀本时也要懂得当机立断，时刻留意财经消息，稳中求胜，从股票中获得收益。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

股票已融入我们的生活

从 1990 年中国股市重新开启至今已有 20 多年，上市公司从最初的几家发展到目前的 1610 多家。股市的涨涨跌跌随时牵动着每个投资者的神经。截至 2012 年 6 月底，两市股票账户总数为 14010 多万户，其中有效账户数为 11970 多万户，股票总市值超过 20 万亿元。直接和间接参与股市的人数占总人口的 10% 以上。

参与股市投资的人数如此庞大，与股市相关的产业也是蒸蒸日上。股市在人们心目中的地位越来越重要，上到国家领导人，下到普通公民，无不投以关注的目光。恐怕再也找不到一件事情，能够像股市这样，吸引着这么多人的参与和关注。

回想十多年的炒股经历，崔平女士感慨地说，我们现在已经离不开股票了，股票已融入我们的生活。

2000 年之前，崔平对股票一窍不通，隐隐约约觉得股票这个东西跟毒品一样，沾上就得倾家荡产，内心实际上是极度排斥的。后来，先是禁不住同事的“蛊惑”，拿了几万块涉足股市。那时，正是牛市的开始阶段，她是个菜鸟，什么都不懂，买了个中国银行 (3.02，0.07，2.37%)，想不到时不时涨停，在单位还得了个“中国小姐”的称号。后来，她悄悄告诉老公，凡是前面有中国两个字的，肯定是好的。

看着账面资金不断增加，崔平的心思蠢蠢欲动起来，现实的诱惑击碎了她的理智。她，作为资本市场里一条最底层的小鱼，幻想着从凶险的大鳄大鱼嘴里捡点食物碎屑，改善改善伙食，却忘记了和大鱼并行的危险，义无反顾地游进了资

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

本的海洋。从入市的20多万元，到最后账面达到近70万，她的贪婪和满足达到了顶点。

然而，后来股灾发生了，至今在正式的场合，她还没有听到人说这场从高峰到谷底的垂直运动是场股灾，她们都躺在谷底，无法动弹，因为已经没有能量，她们只希望哪天，有一丝阳光能够照进这个谷底，让她们恢复活力。

"阳光总在风雨后"。2009年开始，股指开始慢慢往上爬。她们这些躺在谷底的虾米，也慢慢拱起了身，她暗暗告诫自己：戒贪戒躁。股指从底部开始往上抬的过程中，她只持有一个股票，坚决不动。从最低处的8元多，到3400多点的时候涨到了近50元。

"拨开云雾见青天"。成功解套后，她和老公商量了一下，两个人共同研究股票，基本上就是选择那些业绩比较不错，历年牛市或者反弹中行业的龙头股票，当然，坚决回避大盘股，由她按照总金额的30%建仓，涨了按照涨的部分减持份额，先落袋为安，跌了10%，就补5%的仓位。通过这样的同盟约定，尽管是小打小闹，操作比较谨慎，但是避免了比较大的风险。

说实话，炒股已经成为了她们的一种乐趣，哪天不开市，总觉得生活少了点什么，就像湖南人吃饭菜里不搁辣椒一样难受。当然，鉴于资本市场的凶险，她们所投金额不大，操作也保守谨慎。她们的要求不高，只希望在股市能够获得的收益高于物价涨幅指数就可以。

她们常说，炒不起房，只能炒炒股，就当是生活的一种娱乐，娱乐时代嘛！

现在是市场经济，人们都是市场经济下的棋子，必须在市场经济的条件下进行分配与反分配的游戏。只要你生活在市场经济的条件下，就必须进行分配与反分配的游戏。有人会说，我不炒股、不炒楼，楼价涨不涨、股票涨不涨和我没有关系，其实，不管你炒不炒楼、不管你炒不炒股，楼价、股价都和你有关系。你不炒它，它就炒你。楼价、股价升了，如果你手中没有股票和房子，你就相对变穷了。在市场经济的条件下，股票、房子可以成为财富分配的工具。作为分配财

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



富工具的房子和股票，它们时时刻刻影响着我们的生活。

买卖房子、股票用的是钱，钱自己不会增值，一块钱就是一块钱，它不会多一毛，也不会少一毛。钱增值的最简单方法是把钱存到银行里去，如果一年的存款利息率为3.09%，在没有利息税的情况下，100块钱，一年后，可以变成103.09元。如果有人借走你的存款，去买房子、和股票，让房子和股票的价格一年涨20%，存钱的人钱相对变少了，持有股票、房子的人钱变多了。

房子、股票涨，最终会导致柴、米、油、盐一起涨。房子涨了，柴、米、油、盐的生产者、经营者的成本一定会涨，他们转移成本的唯一方法是涨价，不涨价，他们没有办法生存。股票涨了，一方面，由于赚钱效应，炒股的人多了，生产的人自然就相对减少，生产的人减少了，产量就会少，产品的价格自然就有上涨的要求。另一方面，炒股的人赚了钱，他们的消费能力会上升，带动价格的上涨。这些都会直接、间接影响我们的生活。

有种投资很简单，简单到只需要敲敲键盘。不需要花你太多的时间和精力，只要你用业余时间偶尔操操心。你投入5万元，成功抓住20次机会，你就可以赚到150万。你会相信有这样好的投资场所吗？告诉你，有这样的地方，这就是股市！

股票价格的上涨，一方面会使影子货币的量增加，影子货币量的增加，在影子货币转换为货币不变的情况下，会导致货币供应的增加。货币的增加会稀释生产活动中释放出来的货币，导致物价的上涨，甚至是恶性的物价上涨。另一方面，股票价格的上涨，会在不同人群中进行再分配。比如退休的老人，由于他们退休工资的增加赶不上物价的上涨，他们的生活水平会下降，再比如，那些存款的人，由于存款利息低于物价的上涨水平，他们的资产也会贬值，他们的资产会通过一只看不见的手转移出去。

如此看来，股票已经融入我们的生活，作为时代丽人，家庭财妇，如果还没有投资股市，面对迅速发展的股市，面对这么好的投资市场，难道你会无动于衷吗！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

时代丽人炒股更理性

自古以来，女性就是创造历史的重要力量。现代社会，女性在生活和工作中更是扮演着不同的角色，承担着多重责任。而女性则以特有的细致周到、智慧稳妥，在家庭理财中发挥着越来越突出的作用。

俗话说："男主外，女主内。"作为"半边天"的女性，无疑是"家庭的首席财务官"，但是如何做好"首席财务官"这个角色，里面的学问却大着呢。我的经验就是要掌握正确的理财方法，既要给家庭的财富带来升值，也要让自己的生活多姿多彩。

从最近几年投资股票的人群的情况来看，时代丽人炒股更理性。

大学金融专业毕业的女孩子韩素盈，20 岁的时候用父母给的 5000 元钱投身股市。她唯一只做了一只股票——四川长虹，经过上涨、配售、分红，两年后，她已拥有 20 万元的资本。

1992 年韩女士还在做着小本生意，当时身边有一些朋友在炒股，但是大家都说跌得很惨，全部套住了。"当时才 400 多点吧，我就拿出 5000 块也冲了进去，反正跌了也没多少钱。"韩女士说。

韩女士称自己运气很好，自己买了两只股票后不久，老八股拆细的利正好出台，股市大幅反弹，"5000 块一下子赚了 3000 块，我一高兴就给自己买了第一件皮衣和第一双皮靴。"

"第一次炒股就赚钱，从此自己只要一有钱就投入到股市。"韩女士称，那个时候看股票行情连电脑都没有，只有一个大屏幕，而且没有涨跌停板，行情大起大落。"说实话，前几年炒股自己根本就没赚到钱，经历了大涨，也经历了从 1000 多点回到 300 多点的惨痛。"韩女士称，直到 1997 年自己才得以翻身，赚得最多的一年应该是 2007 年，赚了半套房子钱。"不过今年股市市值跟 2007 年最高

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



的时候相比，还差20%呢。”

炒了几年股票之后，韩女士迷上了股票。“只要家里没有什么事情，我一大早就赶到证券公司，像上班一样。一天不看行情就浑身难受。”于是她生意也不做了，成了职业股民。

其实女人炒股不像男人一旦看准了会买很多。女人只要赚小钱就开心得很，若是碰到个涨停的股票，赚几千块，马上会去给自己买套衣服、买套化妆品啥的犒劳自己。

韩女士称她有一次从股市赚了钱，给自己买了一件1万多元的貂皮大衣，这可是自己从股市赚来的最贵的一件衣服。“我从股市里赚了钱，还喜欢跟朋友一起去旅游，去印度、新马泰、埃及等地方去玩的钱全是从股市赚来的。”

但是韩女士炒股也经常有看错的股票，一旦股票跌下来自己又舍不得割掉，只有不停地补仓，结果越补越多。“我炒股还有一个特点，就是赚了钱就跟老公讲讲，亏了钱回家不说，哈哈，所以心情总是很好。”

韩女士称，她家里是没有存款的，有点钱就放到股市，家里需要用钱也从股市里提，股市就是她家的“银行”。

“女人炒股就喜欢追热点，又不敢把资金全投进去。所以赚不了大钱。”韩女士称，自己根本不是炒股票，完全是炒中国地图，西部板块热炒西部股票，海南板块热自己又炒海南股票，赚了钱又捂不住，经常中途下车，套住了经常越补越多。

韩女士称因为自己每天看盘，所以天天都忍不住要操作。“我一般手上都有六七只股票，总是觉得这个板块也好，那个板块也好，只好每只股票都少买一点。”韩女士习惯短线操作，基本上留两三天涨几个点就走了。如果股票跌了，自己不得不先在高位抛出去，等低一点再接回来，“我做股票经常坐电梯，但手上始终有股票，一直没空仓过。”韩女士称，自己选股票有几个原则，创业板不做，最多打点新股，ST股票也不想再买，自己曾经在这上面吃过亏。“一般我会选热

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

门股票，看图形走得好不好，看交易量怎么样。”

韩女士还经常追涨停股，有时候涨了 5 个多点追进去，当天涨停，第二天开盘就抛，有时候追进去，第二天出来也没赚钱。因为频繁操作，韩女士称自己每个月都有好几百万的交易量，从来没低过 100 万元的。

有人经过多年的总结，发现在股票市场长期能获胜的股民之中，女性炒股总是赚钱的，非常感到惊讶，经过与美女们交流，发现了其中有几个规律非常有特点，说明女性炒股更加理性：

女性对待股票，和对待爱情一样，要求是相当地完美。换句话说，美女的股一般是只涨不跌的。只要它敢跌，美女立刻抛掉，就和在现实中一脚踹掉花心的男人一样，毫不留情。因此，凡是美女持的股，不必看 K 线图，就知道一定是天天红红的向上曲线。

当大势向好时，屏上一片红色，宛似春天的繁桃。这时候，放眼看去，黑色灰色西装中间，总会有几条粉红或大红的长裙在飘动，那是炒股的美女。可是到了熊市就不一样了，交易大厅中再不见美女的影子，剩下的，只是屏幕上冷冷的绿色和大厅里几件皱巴巴的黑色或灰色西装。

事实上女性追求着完美，却永远给不出一个进行选择的完美答案！丽人炒股也是这样，你问她为啥买这个股，她会满脸茫然：“这个股不错啊！”为什么不错？对不起，本姑娘不知，只是感觉它好。理论上说，股市是不可测的，巴菲特的老师就说过，华尔街从来没有人正确地预测过股市！美女的感觉特别灵，远非男人可比。而且，在股市这个捉摸不定的场所，男人的学问未必能胜过美女的感觉。

女性温柔，从来不像男人那样硬顶硬撞，在炒股上亦然。当熊市时，美女都去逛街买口红什么的去了，只有男人还在股市上拼杀。对于美女来说，吃点亏不算什么，一看不对就走了。可是男人不一样，男人性刚烈，不拼个你死我活他是不认输的，所以，凡是逆大势，不碰南墙不回头要坚决分出胜负的注定是刚烈的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



男人。

总之，丽人们炒股能够获胜，绝非偶然。上帝给了她们特别的灵感，同时也给了她们足够的理性！

女大学生成炒股黑马

自中国股民民间高手大赛开幕以来，一个叫“禾丰股份”的重庆选手引起了很多股民的关注，而这名选手让人关注的原因不仅因为她曾一度占据重庆赛区第一名的位置，最好成绩曾排名全国第十三名，更因为这名选手今年只有21岁，是重庆电子科技学院一名在校的女大学生。

“禾丰股份”姓胡，是一位青春靓丽的重庆美女，但是她没有像很多同龄女孩一样追逐各种选秀活动，而是爱上了看似枯燥的股票。小胡的表哥可以说是做她股票的启蒙老师。那是10年前，表哥从部队转业回来，用转业安置费开始炒股。小胡非常好奇和羡慕：“觉得炒股能挣很多钱，多好啊。”

2003年，正在上高中的小胡开始琢磨股市。当年底，表哥给了她四、五千元钱作为本金，但她很害怕，不敢轻易投入——因为那时候她已经渐渐明白股市风险很大。

“表哥有段时间50万元的本金亏了二三十万元。后来随着大盘好转才又涨了回来。”

从隔岸观火转为亲自操刀，已经是小胡上大学一年级下学期的事了。小胡学的是金融专业，其中有一门必修课是证券、股票，授课老师也炒股。上课前，老师会抽10至20分钟给大家读报纸，分析股市一天的走势。从那时候起，小胡开

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

始跟着老师炒股。

她至今对第一次实际操作时的情形记忆犹新。“特别紧张，买进以后，就不停地给好友、老师、表哥打电话，问他们接下来该怎么做。”第一次投资总算运气不错，她赚了几百块钱，虽然不多，但是异常兴奋，毕竟这是她有生以来第一次挣钱了。她用这笔钱给爸爸妈妈各买了一件衣服，然后请他们吃了顿饭。

“其实，我的同学中很多都炒股。”小胡说。她也坦言炒股对学习肯定会有一定的影响。尤其是在大二以前，功课比较紧张。她的处理办法就是晚上做好行情分析，看好要买进或卖出的股票，第二天委托老师代为操作，因为资金少，主要只能做短线。时至今日，小胡的股票累计有了 80% 多的收益。

2006 年 12 月，小胡开始在石桥铺一家现货公司实习，时间比较宽裕，她有了更多独立操作的机会。小胡在实习期间，开始帮别人做现货，抽取一定的佣金。和股票不同的是，现货可以当天买卖。小胡在这家公司做了一个多月，经理对她颇为看好，但父母却不支持她继续做下去。小胡家住重庆市巴南区的一个镇上，父母都是农民，觉得现货、股票都是很玄的事，需要承受很大的心理压力，他们希望女儿找一份稳定的工作，过平静安稳的生活。

小胡从网上看到了中国股市民间高手大赛的有关信息，但一开始并没有打算参加，朋友鼓动她：“既然和你学的专业有关，就去试一下吧。”

中国股民民间高手大赛的比赛规则还是颇为苛刻的，采劝 T + 3”形式，即股票买入后第三天才能卖出；每支股票持仓不能超过总资本 30%。这些看似苛刻的规则要求参赛者需要对整个股市有比较深入的了解和分析。

当然，大赛对优胜者的奖励还是颇为诱人的。5 月份是海选阶段，是虚拟盘，决出 200 名优胜者，6 月、7 月是复赛阶段，仍是虚拟盘，先后决出 100 名、50 名。之后的 8 月进入实盘操作，50 名选手将得到主办方 10 万元实盘本金，收益部分归选手自己；而 9 月，最后进入前 10 名的将得到主办方 100 万元本金进行炒股，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



收益部分归选手自己所有，亏损由主办方承担。

不俗的业绩、美女加大学生的身份，使得“和丰股份”引起了不少人的关注，小胡深受鼓舞也不无困惑，为此，她发出了一份公开信。在信中，她这样说：自参加“中国股市民间高手大赛”初赛以来时日已过去大半，我也取得了30%的收益。在这个过程中我得到了很多老师、同学、大哥哥、大姐姐们的关心支持和帮助，在此表示真心地感谢！在接下来的赛程里我将努力更上一层楼！

现实生活中的小胡对比赛结果很是淡然。到目前为止，只有表哥和一些同学、朋友知道那个“禾丰股份”就是她。但在股市里已摸爬滚打十多年的表哥看来，小胡显然还是个没有长大的孩子，表哥认为她是凭运气。

小胡笑笑说：“这是要用实力说话的，我有自己的想法，不管他们怎样评判，我只要努力就可以了。”但她也坦言现在不过是刚刚开始，并不能说明什么。就拿上周五来说吧，她选错了两支股票，排名即一下跌到了开赛以来最低的100名。

但刚刚参加不久的小胡已经发现参加这个比赛很费时间，每天都要用大量的时间分析股市行情。而她目前已临近毕业。要想解决比赛和学习之间的矛盾，就必须更加合理地安排时间。小胡说：“每周末上会计课，我认真听老师讲课，不懂就问，尽量把问题解决在课堂上。周一到周五早上背单词，白天大部分时间都在股市里，晚上抽时间还要分析第二天的走势。父母对我参加比赛的态度从最初的不支持已经逐渐变为不反对，毕竟他们看到我并没有放弃自己的学习和未来的工作。”

当然，在这里小胡的故事是女大学生炒股的一个特殊案例，希望广大的大学生不要盲目地追捧和效仿。

时代在发展，社会在进步，经济形势已有现实转入网络模拟的数据反映，作为一个大学生有必要了解一些金融知识，要与时俱进，无需准备什么，网上一般有关于股票上的一些具体东西。在不影响学业的前提下，可以涉足股市，因为炒股自由。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

但是，炒股的过程实际对心理上产生的影响很大，很煎熬的，要有心理准备。同时，要端正心态，灭绝暴富的念头，追求常态化赚钱，以不亏钱为目标，虽然这目标做到很难。现在可以进行免费炒股模拟，等有条件再去证券公司开户进行真正的实战。

女性炒股的八大策略

女性有天生的炒股优势，温柔、细腻、理性、感觉灵敏。但是，女性又天生胆小，想赚钱又不敢果断出手，面对股市，总是欲走还羞。可是，看到男人们谈起股市时的潇洒与满足，又想试试股海水有多深——

在此，结合女性的特点给女性朋友介绍一下女性炒股的八大策略：

策略 1：欲擒故纵

大盘连涨，3000 点关口已经突破，正是多方逼空大进，摧城拔寨之时，两条攻战计策运用正当时。 要赚钱别死盯指数，女人也没耐心看指数。那么看什么？

在沪指直冲 3000 点的过程中，指数基本为权重股所带动，中小盘股相比之下活跃度明显不足，甚至部分个股出现下跌。市场人士表示，在接下来的 3000 点争夺中，投资者要掌握的总体操作策略思想就是“欲擒故纵”，也就是在追求获益的同时，不要对指数变化穷追猛打，市场赢指数不赢钱的局面很有可能会继续维持。

策略 2：擒贼擒王

紧紧抓住个股的节奏。只有不赚钱的操作，没有不赚钱的股票。每支股票总是有波动，每天都有低点和高点，就看你怎么操作。

以往大家是看着指数做股票，但今年的行情对这种看法是一种颠覆，所以现

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



在看指数一定要把心态放好。专家表示，投资者在接下来的操作中一定要认清盈利与指数的关系，不要过于关注点位变化，现在投资者该看的不是指数的多空，而是个股的多空和节奏，女性朋友在这方面往往是弱项。

策略3：趁火打劫

当今权重涨势迅猛，如果在此轮上涨中搭上了权重股的顺风车，受益当然是比较乐观的，那么投资者是该考虑继续手握权重还是暂时离场呢？

权重股已经出现了超乎想象的上涨，如果现在还持有强势的权重，既然这些个股已经选择了向上攻击，投资者不妨持股顺势而为。在市场个股表现强势的情况下投资者不必急于撤离，可以密切观察个股是否出现滞涨，女性朋友一般可以从以下几个方面来察觉，个股连续两三个交易日高位横盘，或者放量滞涨，以及股价无法创出新高，技术上出现较长的上影线，这些都是值得警惕的现象。

策略4：以逸待劳

以逸待劳，养精蓄锐，以应远道而来疲弱之敌，此计用以形容在此轮大涨中毫无建树，空仓以待的股民较为合适。那么，对于一直空仓的投资者来说，现在是不是一个加仓活跃品种的好时机呢？

现在市场短线获利盘已经很大，介入风险是比较高的，尤其是介入前期活跃的品种，并不合适。

如果这类投资者想适当关注一线蓝筹的个股，那么煤炭、有色这类热点可以考虑，但是要等到回调以后再找寻第二次介入的机会。而现在更应该关注有踏空资金涌入的，还没有被充分挖掘、有补涨效应的个股，那些长期在底部徘徊、有大量资金涌入的个股可能会有一定交易机会，但是，在此提醒女必股民们这种投资机会不存在。

策略5：连环计

三国赤壁一役，庞统巧献“连环计”，使曹操战船勾连，火破曹兵，被奉为连环计之经典。在中小盘中徘徊不定的投资者，也需要巧施连环，看清可进与不可进的中小盘品种，方能把握住盈利机会。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

对于收益不理想的投资者，是否还要继续持股，首先要看手里拿的是什么类型的股票，如果还没有炒作充分，如果还具备潜伏的理由，这样的还可以继续持有，但是那些炒作幅度很高的小盘股大部分要回避。

策略6：走为上

买到垃圾股的人，及时抽身换股为上策。

“走为上”乃是三十六计最后一计，败战之中形势极为不利时，以逃遁求得自保。但本篇所谈“走为上”，并非清仓逃遁，而是及时从不良品种中抽身，调仓换股。

提醒女性朋友们，如果在这时准备调仓换股，需要冷静思考，理智对待，多观望市场态势。

策略7：反客为主

仅仅一味适应市场变化也是不够的，投资者也需要变被动为主动，才能掌握市场先机。而在实际操作中，调整好持仓与持股的结构比例，掌握一定的流动资金，是一个最为主动的出击方法。

如果持有的是高位回落的个股，减仓比较重要，如果是上涨途中的权重股，仓位稍重一些也可以，但是在整体的情况下近期还是半仓位操作比较合适。

因为大盘有可能会引发大幅度震荡，近期仓位要有所降低，持仓比例保持在50% ~ 60%，以防备市场有可能出现的调整走势，待市场震荡结束后再逐步调整换股，逐步增仓。比较看好的品种也需适当降低仓位，利用它们的冲高机会或者暂未上涨的机会，准备些资金，第一波的调整力度可能会大一些，这时往往会为投资者提供近期的机会，所以需要先把资金腾出来，待有看好品种后再介入。

策略8：隔岸观火

在关键节点的把握上，首先是权重未来的走势需要重点关注，如果权重调整，指数调整将不可避免，此间女性投资者应当多做个股的波段操作，在下跌趋势，可以空仓，下跌到下轨道盘整时，可以分批买入，等待上涨。

市场前期在下跌过程中留下了几个缺口，冲击3000点之后或将引发第一轮震

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



荡，市场震荡结束以后有可能还会具备封堵缺口的冲动。

从目前的经济形势和通货膨胀情况看，大盘的反弹或上涨还远远没有结束，年底到明年初，大盘到 4000 点非常有可能。当然，中途短线调整后再续升势是正常的。

女性朋友准确把握这炒股八大策略，充公发挥自身温柔、理性的优势，定能在股海中扬帆直进，大展宏图。

如何从股票中获收益

做股票和人生一样，里面的深度是非常大的，大家最好的办法是利用自己的长处去做股票，而很多东西也是融会贯通的，如果你是财务方面的特长，年报季报似乎就是你的长项。如果你是一个消息灵通人士，信息也许就是你的长项。我更喜欢去学习很多东西的精华，无论是道家的心态，佛家的慈悲与轮回，儒家的孝道，其实对一个人的修养都有帮助。心态会让你冷静。慈悲向善会让你做股票心情舒畅，问心无愧，而孝顺会让你的家人更加支持你。当然更深的东西还需要大家自己去悟。包括一些真理哲理，它会适应于各种地方，当然也包括股市。

股市如海，充满了奇妙的东西，狂澜和艳阳相互交替，兴奋和剧痛此起彼伏，让人流连忘返。紧抱着探险精神畅游股海的人最终都能发现自己的金银岛。那么如何从股票中获得较好的收益呢？

吴琼是一个典型的 80 后股民。大学时开始炒股票，对吴琼来说股市和魔兽争霸一样都是游戏，一个是真实世界的，另一个是虚拟的。谈起股票她有不可掩饰的热爱，有时候甚至表现得狂热。虽然现在她已经能够冷静得多，满仓期货都不

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

会睡不着觉，但是那个时候的狂热激情还是时常在脑海中浮出。

大学时吴琼经常问自己一些形而上的问题，她想要什么？她做这些东西到底是为了什么？吴琼发现她实现各种梦想都需要用钱，她现在所读的书、所做的所有准备都是为了钱，而能够快速直接地获得钱的方式（当然违法的除外）就是去进行证券交易。她家里很多亲戚炒股，在炒股方面有很好的氛围，她也知道很多炒股票发财的人，她很崇拜他们。因为“极强”的发财欲，她打算好好研究股票，希望从中发笔横财，其实很简单。请不要笑她拜金或者财迷心窍，君子爱财取之有道，她喜欢钱的态度是纯粹的，就如同艺术家对艺术的执着不是因为钱一样。

20 岁生日那天，吴琼的父亲打算送她一台 IPOD 做生日礼物，但因为一些原因，他直接给她现金让她自己去买。当时她打算回北京后在中关村挑挑。在家百无聊赖之际，这笔钱暂存进了她的证券账户。后来想想挺庆幸，当时她每个月的生活费只有 1000 多块钱，基本上没有什么钱能拿出来炒股票，这笔钱也就算是她的初始资本吧。

刚开始吴琼不知道关于股票的所有事情，只知道买股票就是为了涨，如果看错了跌下去就会亏钱。当时完全瞎胡闹，她买入的第一支股票是深发展，12.7 元，200 股。因为深发展基本是权重股的代表，她听老股民们提起最多的一只股票就是这个，即使现在，深发展依然是相当活跃的品种。当时她买过很多股票，没有任何原因，今天感觉这个好，明天觉得那个得涨，就这样胡闹了快大半年，本来能买 IPOD 16G 的钱到后来只够买 IPOD 1G 的了，投资效果很不好。

一个偶然的机会，有人在学校中举办了一场炒股大赛，同学知道她炒股票于是推举她参加比赛，比赛有两期，胜出者奖励奖金 5 万元，她欣然前往。比赛初期她精选了一批牛股，最终选定其中 5 只，分五份资金买入。当时很勤奋，每天统计收益分析盈亏的规律，研究股票的运行规律。

吴琼是学经济类相关专业的，在分析基本面上她做得还可以，一般她挑选出的几只股票中往往都有黑马。她的选股方法就是认真研究基本面，挖掘在基本面中可以值得炒作的地方，结合当前的炒作热点买入，高位抛出，很简单吧。她印

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

象中当时每只黑马都曾被她加入到自选股中过，基本上都研究过，可是完整抓住并赚到大钱的却寥寥可数，有的股票甚至还让她亏过大钱。她记得很清楚，当时她用20%仓位买入，买入后连续上涨，平仓时个股收益为83%，但是最终她在模拟炒股中的成绩只有24%，刚好在第四名，第一名的收益率在41%，她很佩服那个第一名的人，听说他就抓住了那个阶段中的一支黑马。她选出了黑马却最终还是失败了。

股市给她的最大教训就是告诉她世界是变化的，要研究并去适应。她回想为什么她挖掘出了黑马股，最终却还是只有24%的收益。因为她将资金分成五个部分，降低了资金的爆发力。模拟盘中，她不需要为亏损负责，同时她也可以开若干个账户进行操作。她发现了模拟炒股大赛中的一个重要漏洞，这个漏洞让她轻松地赚得了股市中的第一桶金，她第一次尝试用智慧赚钱的美妙感觉。

第二期模拟炒股大赛她又参加了，她开始利用这个漏洞赚钱了。这次比赛中她请同学帮忙，用他们的学生证注册了18个账户，她的必胜策略就在这些账户中开始生效了。她快马加鞭地不断进行个股基本面的挖掘，当她遇到一只可能的黑马股时她就全仓买入一只股票，从来不卖出直到确认股票已经暴涨很多并且有明显回调迹象为止。当时行情不好，很多股票一买入就下跌，如果股票下跌她也不会卖出。后来她挖掘的股票不断增多，她又追加了13个账户。直到有一天，她记得很清楚是——终于有一匹黑马被她骑上，第二期比赛中她包揽了比赛的所有奖项，很简单，她的30支股票中挖掘出5只黑马股，并且她满仓把黑马从头拿到尾，想不胜出都难。当时得第一名的账户是那个阶段内单只个股能够得到的最高的收益率了。

现在市场由于政策不明确，多空观望气氛浓厚，那么我们去预测大盘的明天显然是徒劳和浪费时间的，与其把大量精力放在这里，不如去做。无论什么时候，机会都是存在的，在震荡的时候我们可以选择观望，观望不是休息，而是在这样的时候去观察股票挖掘股票，一旦短期起稳迹象出现，前期挖掘的股票就可以在

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

这样的时候选择一个相对的低位果断的介入了。当然，这需要大家仔细去分析他的基本面，查看其亮点，分析其内在，观察一个股票要记得一点，任何和他有关系的，个人认为有价值的资料都要去收集，然后将其精华和浓缩，自己给出一个估值，达到目标后卖出，在这里不过多叙述。

坚持自己判断不跟风

“人贵有自知之名”，理财投资的成败，绝大多数取决于投资人的秉性。在理财过程中，首先要了解自己握有多少可动用资金。例如经济来源、收支状况、储蓄总额等等，弄清楚之后，再来设定理财目标，才会知道该采取怎样的策略。不论是股票还是基金、房地产等任何一种投资工具，过度依赖它们过去的绩效与别人的经验而盲目跟风，无疑是最冒险的行为。

其实不要跟风乱投资的道理大家都懂，只是真正落实的人依然少之又少，特别是一些年轻女性，自己缺乏主见，极易盲目跟风，若能通过自我认知以及严守规则认识自己的盲点，势必能够在投资难度增加的环境中，跑赢大盘，实现理财目标。

张欣是个刚参加工作的白领，早在上学的时候就对证券交易充满了兴趣。但她学的是工科，对股市什么都不懂，所以也一直没有支持她进入股市。

随着股市越来越火爆，炒股的人越来越多，她也越来越动心，总是跃跃欲试。带着从炒股的实践中学习金融理财知识的想法，张欣启动了她的炒股计划。

不过，开户后她并没有马上入市，而是猛看投资股票方面的入门书籍，首先建立自己的投资意识。在一个月的摩拳擦掌后，她终于忍不住兴奋地买了第一只

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



股票——新世界。

张欣参加工作还不到两年，薪水不高开销不小，平时也没存下多少钱，这第一次投资就是6000元，5天后涨到了13.2元。投资5天收益率就达到10%，她不禁心花怒放，于是赶紧把它卖了，好好享受了一下投资赚钱的快乐！

在这种狂热的心情下，3月份的时候她还买了攀钢钢钒、国电电力、广州冷机等几只股票。那个时候的她就像幸运儿一样，买什么涨什么，这几只股票都赚了超过15%。

可能这就是赌博的魅力：什么都不懂的新手，一进场就让你赢得开心，兴趣越来越浓，随后越来越贪心，投入的本钱越来越多。可当她炒股一个月后，在跟同事交流的时候才发现，他们那才叫赚哪，收益率达到或者接近100%的可不在少数。她一下子变得非常懊恼，为什么她就没有选到那些天天涨停的“疯子股”呢？

在这种纯粹追求利益的心理下，她迷失了方向。她开始没有主见地听同事推荐，或是相信网上的小道消息，追涨、跟热点、赌年报、季报……

张欣一直进行短线操作，参与过的股票包括丰原生化、长安汽车、宁波联合、宁沪高速、浙江医药、ST黑豹……但这些股票基本上都是她一买进它就停涨，或者涨得奇慢无比，如果大盘一跌，它就只有跌得更快的份儿。她天天看着它们的价格等得心烦，最后终于忍不住卖掉了。嘿，她一卖它就又开始狂涨！追涨的结果就是一无所获，全都让她灰心丧气，那段时间她的心情跌到了低谷，干什么都提不起劲。

折腾了快两个月之后，她开始反省自己的疯狂行为。她炒股的初衷是为了学习金融知识，要在实践中逐步总结经验教训，不能盲目地凭运气地买卖股票，更不能盲目相信他人的推荐或是小道消息而跟风，而是要认真做好预备功课，分析行情分析公司的运营状况，理清思路，不能冲动，要理性地买卖股票。

在意识到这一点之后，她又在实践中学习了近一个月。最近几次操作明显地规范了，她适当减仓，注意控制好仓位，及时调整股票份额。从目前来看，她觉

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

得效果还不错，而且自己的心理素质也得到了锻炼，不仅仅为了赚钱，而是带着学习和充实、发展自己的心态来看待。明确自己做这件事的目的后，反而轻松了很多，也在此过程中找到了很多快乐！

投资人普遍有“跟风情结”，虽然资产配置喊得震天价响，还是有人觉得太过深奥，根本听不懂，也没有多余的心思去进行配置，很多人遇到所谓的“行家”后，就双手一摊跟人家说：“你直接告诉我可以买哪只热门股票就好。”

怎样避免跟风随大流的毛病呢？你不妨画一张财富地图通往财务自由，理财是处理钱的方法，不是要一直赚钱，只有建立自己的投资地图，清楚所在位置与终点站，才不会迷失于人性的弱点当中。

买股票的时候，看股评是少不了的，但是，有的股评就是庄家的托，说的话真真假假，弄不好，对自己造成的损失是巨大的。当股评说某个股票形势不乐观，有可能说的是真话，该股票或许真的不行了，也有可能是假话，庄家想借股评造舆论，打压散户，达到吸筹的目的；当股评说看好某某股票，可能是真的，或许该股票真的不错，也可能是假话，庄家借此鼓动散户去接盘，而自己在悄悄出货。这种事情天天都有，一不小心就中套，如果看了这个股票筹码分析，就比较容易识别出来，不轻易犯这样的错误。

实际上无论股市上涨还是下跌，都代表着社会财富和利益在不同投资者集团之间的重新分配。理财是一种综合的长期规划，而投资则是理财的一种手段。那么，当反潮流“撞击”投资理财时，反潮流就含有一定的投资机遇。

当市场喜讯频传，经济报道极为乐观诱人之时，可能将很快引起了不少投资者的蠢蠢欲动。投资者对“权威”的崇拜，由此而来的投资理念统一性及投资行为的一致性，最终造成了大量的“跟风”、“跟庄”的投资行为，最终的结果则是广大中小投资者被“庄家”、“机构”所利用。

很多女性投资者从众心理极强，一窝蜂地买进、一窝蜂地卖出，有时可能赚些小利，但费时间耗精力，动作稍微一慢，或者被套，或者割肉赔钱。而反潮流

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



者，抢在别人的前面，抢先一步抓住商机的价值，轻轻松松赚大钱。当然，这需要不凡的勇气，以及对经济大势和市场行情作出了正确的判断与预测。

掘金新股的成功率高

一般情况下，新股上市通常是按高开低走、平开低走、平开高走、高开高走的方式轮回。你如果想集合竞价介入某一新股，就必须了解它前面 3 ～ 5 只新股的走势情况。最好的选择是离它最近的那只新股跌幅已经不是很深，也就是说，炒新气候转暖。

谷立娜是上海一家外资企业的白领，平时喜欢炒股，而且能在股市低迷的情况下获取财富。她很快成了小圈子里“炒股”的专家并受到大家的尊重。并应邀请她向大家介绍了她股市掘金的故事。

2004 年，整个市场重心是在不断下移的过程中，指数下调了 20%，大部分的投资者损失惨重。但是，这一年谷立娜却让自己的资产翻了个倍。谷立娜说：“新股是个金矿，我只做新股，去年的成功概率 85% 左右。”

谷立娜掏出一叠交割单，细细数来，2004 年一共买过 20 几只股票，除了极少数超跌股外，大部分为新股，其中只有三、四次操作出现亏损，大部分的盈利在 6% 到 15% 之间，如宣科科技，她是在股价下探到 7.48 元时全仓买入的，一个星期后以 8.37 元左右的价格清仓，获利达到 13%。

由于谷立娜采取的是“稳、准、狠”的策略，认定一只值得投资的股票便全仓买入，短线获利后又全部抛出，进行下一次操作。这就使她获得了极高的复合收益率，一年下来算总账，收益达到了翻倍的水平。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

1992 年，谷立娜带着一种好奇，似懂非懂的想法，买了一张认购证开始进入股市。认购证的财富效应以及“老八股”一夜致富的神话，使谷立娜看到了股票的魅力，她感觉自己的机会终于找到了。这时候谷立娜的第一个念头是本钱太少，要想依靠手中的有限资金来实现梦想不知要到什么时候。于是，她以月利率 5%，年利率 60% 的代价，向朋友借了 4 万元钱作为资本，加上自己的 4 万元本金，准备在股市中大干一番。

但是，股票并不好炒，她遇到的机会不下十多次，竟然一次也没有把握住；她买过的股票有不少后来股价翻了一倍甚至几倍、十几倍（像当时的延中、深发展等），可她只赚了一点蝇头小利就脱手了。

如此操作一年有余，虽然总账打了个平手，可付掉利息后，本金也收不回。于是，谷立娜开始铤而走险，去博国债期货。这一战更是输得血本无归，将借来的钱输掉了一半。

她不停地反思失败的原因，不断地琢磨股票的运行规律，并且虚心向人讨教实战经验。经过几年的冷静思考和自我充电，等到 1999 年“5・19”行情爆发时，她成熟了。她用 3 万多元钱换取了 50% 的利润。2001 年她参加电视台的一档模拟炒股比赛，3 次获得周冠军，1 次月冠军，最终获得年度总冠军，并获得了 1.9 万元奖金和一台手提电脑。2003 年、2004 年在大盘疲弱的情况下，她的资金卡一直保持长阳。

2004 年，股市进入机构博弈时代，用传统的操盘手法要想赢利变得十分困难。而“新股必炒”、“新股不败”的神话仍在继续。于是，研究新股成了谷立娜的日常功课。每一只新股上市，首先了解基本面情况、行业特点、流通盘大小，在公开信息中寻找公司的不同点作横向比较。通过综合分析，先给自己一个心理定位，再根据市场情况，确定操作策略。谷立娜开始在新股中小试身手。

华星化工上市的第一天，中小企业板遭到抛压，该股居然在换手率 50% 多的基础上拉出中阳线，并且收盘价高于当天均价，她估计该股再下探击破均线的难度较大。于是在第二天的一个相对低点 11.30 元附近果断出击，全仓买入。果然，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



该股在 2 天后向上突破涨停。她在第 4 天以 13.05 元收获成果，落袋为安。

谷立娜认为遵守纪律是保证胜利的前提，操作行为如果随随便便，就很容易被套。她的座右铭是，宁愿看错，也不能做错。为了提高资金使用效率，她确定"炒新只是短炒"，赢了要跑，赢不了也要跑，输了更要跑，为下一次操作腾出资金。巨轮股份上市时，她参加了集合竞价，并以 8.89 元成交，但该股走势有点异样，在盘中上模 9.80 元后，最终以当日最低价收盘。第二天，谷立娜毫不犹豫地以 8.49 元（集合竞价）抛出。这是她去年输得最多的一次，损失了 8052 元。

至于为什么钟情于股市，谷立娜看中的是：进出方便，变现能力强；对资金的要求不高，几千元也能买卖股票；可随时检验自己的战术是否成功，判断是否正确，便于及时调整。对空闲时间不多、资金有限，却也有梦的她来讲，股市提供了方便。但股市风险很大，作为投资者还要把握生存法则，不能感情用事，小舢板不要随便去搏击惊涛骇浪。要想有所作为，选择合适的操作方法至关重要。谷立娜认为，操作方法首先要符合市场的变化规律，譬如大盘的趋势是下跌的，就不能长期持有股票。二是要有自己的个性，好东西必须通过挖掘才能得到，人云亦云是分不到一杯羹的。在股市中的资金很长时间里都被限制在一个范围里，赚到的钱，她会提现改善生活。她说，无限制的扩大投资只会带来不利局面，因为你的能力有限。她真是把股市看透了。

谷立娜的故事让我们看到一个曾经那么热血沸腾、激情燃烧、恨不得将所有资金买成股票的股民，在大熊市的煎熬中怎样脱胎换骨，历练成真正的投资高手。让人明白了一个道理：股票涨跌是有规律的，人不能一厢情愿地凭着一腔热情买股票，而是要"顺势而为"，适应市场的变化。懂得了投资者的生存法则，"小舢板不要随便去搏击惊涛骇浪"，懂得了在一个下跌趋势的市场，不能长期持有股票，因为股价在缩水，资金也会跟着减肥。

她的故事告诉我们：投资，必须告别鲁莽，告别轻率。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

股票短线投资有技巧

所谓的短线投资，就是指在几天内，甚至当天内买进卖出，获取差价收益的投资行为。从本质上看属于投机行为。短线投资所冒的风险较大，但有时收益很可观。而一般情况下，股票投资中的盘中交易时间是有限的，个股最佳获利机会也随之稍纵即逝。如何快速、正确地进行捕捉便是实战操作质量好坏的关键。股票原创资讯聚合第一门户——财库股票网众多专家综合总结，与众多投资者一起分享学会短线投资之精明切入技巧：

一是活用技术指标综合程序。各种分析软件都有一个共同的功能就是都包含技术指标综合排序。投资者可以通过分析软件 81，83 综合排序功能去活用图解。其实，该功能能充分快捷地分析市场中各大要素最强和最弱的目标股票的情况。因此，一些有经验投资者都会以此功能来应用于综合指标排名榜的研究，以为自身提供获利机会和能够快速出击暴发性行动。

二是善于掌控个股要素。一般来说，股市市场会存在着四大要素，分别是股票的成交量、时间、价格和参与的投资人。这四大要素的盘中变动及其相互关系是看盘发现获利机会和回避亏损风险的关键。投资者可以通过分析软件的 61.63 键来判断价格的变动情况，从而通过涨跌幅排序功能来更快地了解个股的相关情况。如果涨幅排列在前面的，这说明庄家在往上拉抬做盘；如果跌幅排列在前面的，说明市场中有人在抛售，庄家在出货或区域性减仓或是洗盘调整。

三是 K 线图表价量分析。根据经验分析，投资者可以从 K 线图表的价量关系上看，就可以体会到许多具备大资金个股是有计划持续控盘、操盘的动作的。可以从两个方面来看：

从静态的 K 线图表看，一只大的诞生必然是做盘的庄家用资金实力控制了该股票绝大部分的在外流通筹码。只有这样庄家才能对该股票进行随心所欲的价、量操纵。因此该股票在暴发前必然具有庄家大规模建的成交量特征：要么以横扫

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



一切的抢盘动作坚决彻底不计成本地拉高突击建仓。其共同的特征都是庄家必须持有该股 60% 以上的流通筹码；要么长时间规模。这在成交量分布结构上会有充分的体现，并且庄家还必须具备有充足的反援拉高再放量攻击的资金实力。

从日 K 线图表看，该股票的图表必须是 30 日均线走平向上处于股价循环运动第一阶段盘底已经胜利结束，或第二阶段上涨初，中期的时候。该股票的短期均线系统必须全部形成向上攻击的多头排列，并且必须以大成交量：量比放大 1 倍以上，支持 3 日均线的大角度 > 或 =50 度大角度上扬的向上攻击态势。这是股票的重要图形特征之一。

高婷从名牌财经大学毕业后，一直从事与财经有关的工作，丰富的专业知识和得天独厚的工作环境，加上这几年热闹的股市，使得高婷在股市中，游刃有余。不论是股市火爆，还是股市处于震荡之中，即使是在目前的熊市，高婷也能依靠自己的聪明才智和节制不贪婪的个性，使得投入股市的钱，在短短的几年间就翻了数番，小小的发了一笔财。

2008 年 6 月投资宁沪高速，投资 5 天收益率就达到 20%，于是赶紧把它卖了，好好享受了一下投资赚钱的快乐！ 7、8 月份的时候她还买了丰原生化、长安汽车、宁波联合、攀钢钢钒、国电电力、广州冷机等几只股票。这几只股票都赚了超过 20%，都是三五天内出手，短线投资让她抢尽了先机，得到丰厚的回报。

谈到自己的心得体会，高婷说，专业技术是一方面原因，最重要的是心态，炒股切忌急躁和贪婪，还有就是频繁不断的操作以及对小道消息趋之若鹜。无论股市如何变幻莫测，一年之中总会有那么几次从底部反转的机会，而高婷的聪明所在就是善于及时地抓住这样的机会。

每年无论股市如何变化，高婷只是找准时机进场操作几次，每次进场前先将资金分做三部分，设好止赢点和止损点，并在实际操作中坚决按照计划执行。周围的人往往惊奇于高婷选股的正确性，岂不知这完全得益于高婷平时的细心积累和专业的技术分析。不炒股的时候，高婷习惯在工作之余从重大题材的个股、短

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

期跌幅较深的小盘股、弱市中上市的新股等股票中选择5只股票，对其股性进行长期、仔细、专业的研究与分析，直到能准确的预测该股未来的趋势变化后，才选择合适的时机波段炒作。

高婷说，股票其实和人一样，每只股票都有各自的性格，投资者如果通过分析，了解了自己手中持有股票的股性，就能从它的波动区间中获取差价。这样做虽然间或有失误，但概率很低。

财库股票网多专家综合总结提醒投资者们，对具备实力大的个股必须附加其它的图表条件分析，对不具备该条件的股票短线投资也可能有相当惊人的涨幅，但是该情况的出现，必须是整体大盘背景的健康良好和人气鼎沸的市场氛围作为条件。想希望能帮到更多的股民朋友，在此向扩大投资力荐财库股票网是股票原创资讯聚合第一门户，为广大股民提供最权威、及时的原创股票资讯，提供最实时最新的股票行情，股票投资技巧，股票基础知识，股票查询，股票黑马推荐，股票软件，个股查询服务等全方位的股票领域的资讯与服务。

挖掘收益高的低价股

股市大调整是对真正有价值、有题材、有发展的股票的一次“淘尽浮沙始见金”的重大洗礼，将真正的黄金般投资机遇展现在眼前。每一次回调，都只是给投资者提供逢低增持优质资产的机会。所以赚一点就跑，或彻底退出市场都是不可取，而过多考虑10%的调整空间可能使投资者失去持有未来3年上涨100%股票的机会，许多股民都说“炒新”不如“潜伏”寻觅低价股。

“炒新”热现象非A股独有，成熟市场美股亦如此。但无论是A股还是美股，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



“炒新”失败者的数量都远远超过成功者的数量。盲目“炒新”无异于击鼓传花式的博傻。即便出现成渝高速上市首日的涨幅奇迹，随后股价的连续跌停也令“追新”者难以全身而退。显然“炒新”再度被证明是属于高风险投资策略。以美股“黄金 30 年”期间长线角度分析，“炒新”的成功概率远远低于“潜伏”老股，2007 年上市的中国远洋、中国神华、中国石油就是典案。因此投资需要逆向思维，“炒新”不如“潜伏”。

百年难得一见的金融海啸，虽然对经济造成巨大冲击，但也带来难得的机会，在全球央行大力降息下，新一波资金行情正蠢蠢欲动。现在投资股王，股价很难从 300 元 (新台币，下同) 变成 600 元，但是如果是 10 元以下的低价股，一个反弹波段就可能涨 1 倍，魅力无法可挡，因此低价股是目前的投资主流。低价股有何魔力呢?

举例来说，益航 (2601) 在 2005 年 10 月底时，股价不到 4 元，但是到了 2007 年 10 月一度创下 103 元高价，2 年时间股价大涨 25 倍；中美晶 (5483) 在 2003 年时，股价都在 10 元附近徘徊，到 2007 年 7 月大涨到 375 元，涨幅一样高达 37 倍；营建股中的皇翔 (2545) 则是另一个低价股传奇，2003 年 4 月股价在 6 元附近盘旋，经过 3 年房市多头，股价最高来到 107 元，也几乎飙涨了 17 倍之多。

2008 年 10 月，股市在经过 9 月下旬的快速反弹后又开始恐慌性的暴跌。从做股票以来，每当低位时，徐凤总要买一些价格最便宜的低价股。过去，她曾经盯住最便宜的马钢股份，2 元买进，4 元抛出。 所以这次徐凤还是老习惯，寻找最便宜的低价股。

徐凤 08 年 12 月购买东北制药，买入成本是 12 元。后来看到它预告利润激增，并且专家预测维生素还将继续涨价，就卖掉一些其他亏损股进行了补仓，做短差。该股不负重望，在 09 年 2 月份 20 元时全抛完。此时此刻，许许多多的股票都还处在黎明的朦胧微光之中。那时的她还是一个不持币的铁杆持股者。经过对国内外经济形势、未来热点、关联类股票涨势等分析，她断定宁波韵声属于风

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

险小的潜力股，非常值得投资。于是，在6元以下果断买入。买进之后，1个多月时间就涨到了10元，净利90%！又一次见好就收。虽然都没卖在那一波的最高点，但是在她卖掉之后，两者都开始了长达4.5个月的震荡路。

8月27日，徐凤5.3元买入安凯客车(11.10，−0.05，−0.45%)，12月3日以14.20元卖出，几乎吃了大涨的“全鱼”。当初因朋友推荐而注意该股，朋友说已经跌了那么多了，风险比较小——也许还会跌10%，但是也可能赚30%。几乎是明摆着收益大大高于风险稳赚的事嘛，她心动了，开始了仔细研究。盘子很小，股性比较活跃，汽车、新能源等热点概念，已经震荡了4个多月、最近又急跌近20%，于是，毫不犹豫地将空余的资金全买了这股票，并设立第一目标位：涨30%。计划没有变化快。当该股开始放量涨停，她就预感这回它给她的回报不应该只是30%，于是将目标价定为10元。然而，10元时见它还是气势如虹，她又提高目标价位：14—15元。期间也因大盘不稳的原因经历过动摇。第三目标达到之后，她卖出时挂的是14.20元，未曾犹豫也决定毫不后悔。心想：短线也许还会涨，但是涨到这个份上，调整也不远了。作为小散，她无法吃到全鱼。在得不到任何内幕消息的情况下，几乎全凭自己的思考、判断能吃到那么多的鱼身，她已经非常非常满意了。

想要在股市蓬勃兴旺之时分得一杯羹，但总有“懂行”的朋友说现在风险太大不适合大举介入股市。眼看着周围的朋友都在赚钱，你不愿承担过份的风险又想分享股市的收益，有没有这样好的事情?

答案是“有”。最简单的一个方法是买入具有长期成长价值的“优质”上市公司，跟上市公司一起分享经济增长的回报。找到优质的成长型上市公司是很容易的，但困难的是再合适的位置买入和持有的期限，至于如何才能做出正确判断的方法么?

第一个建议是，不妨效法基金经理的决策，参考表现优异的基金是如何选股的。我们可以从公开信息中和基金的定期报告中得到选股思路、各阶段的分析和

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



最后的决策，这将非常有助于缩小备选范围。

第二个建议是，如果你把大量的时间都用在了研究基金或者是基金经理身上，也可以趁此机会选择一直成长型基金，通过专业化管理来得到成长股。当然，他确实要想自己说的那样坚持投资于成长股，而不是在 st 上涨时卖掉曾信誓旦旦看好的公司。

如大家所知，大多女性确实不想从通过投资来证明自己的分析判断能力和对重要事件的全盘把握，真的只想取得稳定收益。对于资金规模有限和希望不花费多少时间的人来说，选择一只有业绩证明的基金和选择成长股带来的收益相当。而且，不论是哪一种选股方式，配置投资组合都十分重要，基金天然拥有了这种优势。而且，基金通常会对上市公司进行调研，与管理层面访，因此得到的有价值信息要远远高于个人所能做的。尽管在多数报告中，用词都是含蓄而无明显指向性的，但敏感的投资者往往能从中发现不寻常的意味，从而避开风险，所以，很多“专家派”把自己的选择称作是“站在巨人的肩膀上”。

女性股民听从专家的建议买股票或是由专业人士代为理财的另一大好处是，回避了投资者由于冲动和不理性带来的投资失误。

防止股票被套的秘诀

常炒股的女士丁兰说：股市混得久了，就会发现一个有趣的现象，多数人手里的股票不涨反跌，或者爬起来像蜗一般牛。她的一个朋友小娜曾经打电话问她股票怎么样了，她告诉小娜：那家伙还在睡觉呢。

这些人手里的股票大多是低价股，看着那些高高在上的蓝筹股心里只有羡慕的份。谁不望涨兴叹？但是这些股票价格太高，下狠心买了这些蓝筹股，买完了，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

不涨了，每股一跌好几快钱，心脏受不了。毕竟股市里的钱还要应对不断上涨的物价，总要穿衣吃饭吧。工资千八百的，股市里一赔钱，那都是自己的血汗钱，一个字：疼！真是不服气啊，机构大口的吃肉，散户连汤都喝不着。

从最近的行情看，选择股票是门学问。在股市里没有知识也注定落后要挨揍。丁兰天天在网上泡着看早盘预判，边学习股票知识边挑选中意的股票，常对一些穷朋友说：单枪匹马的在海里乱扑腾，淹死的概率很大。穷人要学会照顾自己，掌握基本股票知识，学的一身本领，在股海里才不致淹死。

市场会走到哪里，股神说了不算，听别人指点的，怎么死的可能都不明白。拿自己血汗钱来炒股的，至少要对市场存有敬畏之心，简单说看不明白的时候，宁可不挣钱也别去送死。

彩云在刚入市的时候是超短线操作买的股票最多不会超过三天，没有涨就割肉。资金不多买的股票不少。一年下来钱亏了不少，人也累得够呛。后来她发现买股票一定要买股性活的，虽然它跌得快但是也涨得快。还有就是买股票不能买太多仔细研究一两个就够了，买的时候千万不要满仓，三分之一的买进。如果涨了就随它去，如果下跌了再买进三分之一。

2008 年从 6000 点跌到 1680 点虽然她也有资金被套了，但是到现在她不但解了套还赚了钱。彩云就只买 600061 中纺投资 (9.88，0.00，0.00%) 一只股票，她在 6 元多买的当大盘在 6000 点的时候该股票最高涨到了 14 元多但是她没有抛。最后该股票跌到了 2 元多。因为她没有满仓还有资金在该股票下跌的过程中，她从 9 元多买一路下一直买多三元多，摊薄成本 5 元多的成本价。2009 年该股票最高到了 11 元多。彩云周围有好多人买了股票被套，股价也跌了一大半，有资金也不会去买被套的股票，而是去追那写涨了很多走势好的股票。

彩云经常提醒他们 10 元钱敢买跌到 4 元钱却不敢去买。大势不好赚不到钱她可以赚股票，等大盘走好的时候 10 元买的股票到 7 元就可以解套，到 10 元就可

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



以赚钱。如果不去积极自救，等它自己解套的话，涨到10元还要亏手续费。往往这时行情差不多又到头了。

那么如何防止被套牢呢?

第一，有备而来。

无论什么时候，买股票之间就要盘算好买进的理由，并计算好出货的目标。千万不可以盲目地进去买，然后盲目地等待上涨，再盲目地被套牢。

第二,一定设立止损点。

凡是出现巨大的亏损的，都是由于入市的时候没有设立止损点。而设立了止损点就必须真实执行。尤其在今天刚买进就套牢，如果发现错了，就应该卖出。在斩仓的时候，可能不忍心一下子全卖出去，那就执行快刀慢割的手法。总而言之，做长线投资的必须是股价能长期走牛的股票，一旦长期下跌，就必须卖!

第三，不怕下跌怕放量。

有的股票无缘无故地下跌并不可怕，可怕的是成交量的放大。有时是庄家持股比较多的品种绝对不应该有巨大的成交量，如果出现，十有八九是主力出货。所以，对任何情况下的突然放量都要极其谨慎。

第四，拒绝中阴线。

无论大盘还是个股，如果发现跌破了大众公认的强支撑，当天有收中阴线的趋势，都必须加以警惕!尤其是本来走势不错的个股，一旦出现中阴线可能引发中线持仓者的恐慌，并大量抛售。有些时候，主力即使不想出货货，也无力支撑股价，最后必然会跌下去，有时候主力自己也会借机出货。所以，无论在哪种情况下，见了中阴线就应该考虑出货。

第五，只认一个技术指标，发现不妙立刻就溜。

给你100个技术指标根本就没有用，有时候把一个指标研究透彻了，也完全把一只股票的走势掌握在心中，发现行情破了关键的支撑，马上就走。

第六，不买问题股。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

买股票要看看它的基本面，有没有令人担忧的地方，尤其是几个重要的指标，防止基本面突然出现变化。在基本面确认不好的情况下，谨慎介入，随时警惕。最可怕的是买了问题股之后漫不经心，突发的利空可以把你永久套住。

第七，基本面服从技术面。

股票再好，形态坏了也必跌，股票再不好，形态好了也能上涨。最可怕的是很多人看好很多知名的股票，当技术形态或者技术指标变坏后还自我安慰说要投资，即使特大的资金做投资，形态坏了也应该至少出 30% 以上，等待形态修复后再买进。要知道，没有不能跌的股票，也没有不能大跌的股票。所以对任何股票都不能迷信。对家人、朋友和祖国可以忠诚，对股标忠诚就是愚蠢。有人 10 年前买的深发展到今天还没卖，这显然不足取的。因为如果真的看好它，应该在合适的价格抛出，又在合适的价格再买进。始终持股不动，是懒惰的作风的体现。

第八，不做庄家的牺牲品。

有时候有庄家的消息，或者庄家外围的消息，在买进之前可以信，但关于出货千万不能信。出货是自己的事情，是很自私的，任何庄家都不会告诉你自己在出货，所以出货要根据盘面来决定，不可以根据消息来判断。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第七章

投资保险，先急后缓

——丽人适时做保险



新时代的女性光会攒钱是不够的，还要学会投资，要让钱生钱，生钱是理财的重点。然而，投资有风险，后果需自担。所以投资之前先做个投资风险承受能力测试，看看自己是属于保守型、平衡型还是激进型的理财性格，然后再选取自己能够承受的产品投资组合，这样不至于在一定阶段投资有亏损时影响到自己的情绪。现代女性无论在职场还是生活中，一切都需要健康的身体和积极的心态做保障。因此，根据自己及家庭的情况早日购买一份保险很有必要，保险在关键时候往往能起到“以小博大”的作用。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

保险是人生最佳储备

有个人在回家的路上出了车祸，当她动完手术躺在病床上时，听见病房外有敲门声。第一位拜访者是她的牧师，牧师说："噢，我可怜的孩子，愿主保佑你早日康复。"第二位拜访者是她的朋友，朋友说："你好好养病吧。"留下鲜花和水果走了。第三位拜访者是她的医生、医生说："伤得不轻，看来要住好几个月才行。"医生留下帐单，离开了。最后，她的保险代理人来到病房，为她带来了一张支票，付清了住院的费用。她和她的家人感动地对代理人说："谢谢你，你才是我们真正的救星。"

保险是健康生活的最佳储备：

人就如同一架运转的机器，跟随着生活而转动，面对高速发展的社会，您必须开足马力前进，否则就会被淘汰。再好的机器也有需要修护的时候，有时您必须停下脚步，但停步不是止步，因为我们必须重新面对生活。这样，我们不会因为一时的健康所需，而使整个生活跟不上时代的节奏。有钱人更需要保险，因为您才是创造金钱价值的印钞机。

每个人都希望拥有健康的身体，并愿意为健康投资。但健康投资并不仅仅是体育运动与滋补品。良好的习惯有助健康，但面对复杂的世界，生命是脆弱的，我们总会被一些意外所击倒，据统计，一年中每人平均患病在 5 次以上，有 6%~8% 的人需要住院治疗，保持健康很重要，但修复健康同样重要。保险是健康

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

最好的修复剂，它能在您失去健康时，为您负担生活的重担，使您能重新站起面对自己的生活。

老年生活是一个漫长的过程，社会的竞争使老年人几乎无法再依靠自身能力获取生活所需，因此，我们需要别人的扶助，人老了靠谁？答案只有一个，靠年轻时的自己，年轻时我们不 断为自己的老年准备，购买保险；在老年时，我们就可以依靠保险的扶助，享受生活的悠闲。 与其一天天担心老了怎么办，不如现在依靠自己，为老年的幸福打下坚实的基础。 未来生活，靠自己来规划。

保险就是社会的互助：

多少年过去了，依然记得韦唯的《爱的奉献》：“只要人人都献出一点爱，世界将变成美好 的人间。”每当想起，总是心存感动。 其实保险也是一首歌，一首更为永恒的《爱的奉献》，因为保险就是人人都在奉献爱，人人都在接受爱。人人为我，我为人人，这就是保险的真谛。

投资保险、医疗无忧。“有什么别有病，没什么别没钱”，医疗改革使我们心须自己解决自己的健康问题。 每个人一生所遇到危险的机会：1）受伤：发生概率 1/3；2）车祸：发生概率 1/2；3）心脏 病突发（35 岁以上）；发生概率 1/77；4）在家受伤；发生概率 1/80 ；5）乳腺癌（女性）发生概率 1/2500…… 面对处处充满风险的世界，只有提早作好风险规划才能幸福快乐的生活。

狮子与老鼠一只狮子躺在树下打盹，一只老鼠过来问：“大王，您需要帮忙吗？”狮子对着老鼠说：“呵呵，真好笑，快滚开。”过了几天，狮子落入了猎人的圈套，被绳索吊在树上，正当它痛哭不已时，老鼠跑过来用牙齿咬断绳索，让狮子获得了自由。

保险不正是如此吗？当我们健康、平安时，我们觉得它是不必要的；当风险来临时，我们才知道我们多么需要它，但到那时已为时太晚，何不把握现在，用一点小小的投资，去换取一生的幸福呢？ 买保险，买保险，抗风险 天有不测风

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



云，人生隐藏着无数危机，如果我们一味关注金钱的收益而忘记保障，就会被生活的狂潮所吞没。

一个人，因为爱自己，所以买了保险；因为爱家人，所以买了更多的保险；自己和家人都不用时，他正帮助着更多需要帮助的人，这就是保险对“博爱”的注解。

保险就是老年的依靠：

老来健康就是福，健康是老年幸福生活的最大保障。人到老年，对健康的关注尤为重要。购 买保险就是先为自身的健康提供保障，以免老来有病，花光半生的积蓄。 健康的隐患，意外的灾难，加上有时儿女的不孝，最后真正属于自己的财产少之又少。正所 谓靠天靠地不如靠自己，要想在老年过上安康幸福的生活，只有早早做好保险规划，利用保险的增值保障功能作为自己老来的依靠。

从前有一个好人，非常善良，有一天，她出了车祸，灵魂飞上了天堂，在天堂的门口，上帝却不让她进去，她很不服气：“我做了那么多的好事，为什么不能进天堂？”于是，上帝指着人间让她看，她看见她的孩子没钱交学费，流浪街头，她的丈夫正躺在家中的病床上，而她的老母亲白发苍苍不能安享晚年。上帝说：“虽然你是个好人，为别人做了很多好事，但是你没为家里留下任何保障。你不是个好妻子，好母亲，好女儿，当然不能进天堂。”听到这里，好人流下了悔恨的泪水。

保险是福，拥有保险的家庭有福气，拥有保险的人有福气，因为拥有保险，我们就拥有了：1. 幸福家庭的保障 2. 保障子女快乐的成长。 3. 保障家庭资本有效的保值增值。 保险就是对子女的真爱 真爱如丝，真爱无故。生活中的爱是真真切切、实实在在的。保持家庭经济稳定，为孩子提 供有力的保护，是为人父母的责任和义务。购买保险，利用保险的投资功能为孩子的成长与 未来做一个良好的规划，以应付今后高昂的教育经费。父母不可能陪伴孩子一生一世，但保 险却可

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

将父母的爱延伸、延续。

保险就是对未来的规划：

俗话说："晴带雨伞，饱带饥粮。"人生是长途跋涉的旅行，既然注定会有坎坷和崎岖，为何不对风险和意外早做规划，未雨绸缪？ 胡适有言：今天预备明天，这是真稳健；生时预备生后，这是真旷达；父母预备儿女，这是真慈爱。能做到这三步的人，才能算作是现代人。

多数财务专家都同意，家庭的财务计划应分为两部分：树干和树根。树干是消费性投资，以追求利润为目的，满足自己不断增长的物资需要。树根是保障性投资，即保险，提供自己的基本生活保障，维持生活品质。在追求高利润的同时，必然会带来高风险，只有通过保险投资来规避，才不至于家庭经济的"死亡"。可能一阵风把树干刮断，一把火把树干烧了，但只要树根还在，家庭经济就可以籍此重生。

财妇如何用保险理财

随着保险商业化的深入，理财工具除了原始的股票、基金、证券、储蓄，又增添了对投资者很大吸引力——保险理财。财妇根据自己的供需来选择保险方案，以最合算的成本获得最好的利润，则是现代女性理财的一个重要目标。

为什么说保险是理财工具呢，首先要澄清一个概念，一般的投资并不等于理财。因为个人理财的结果是转移和规避风险，而个人投资却不规避风险。一般来说，个人理财包括投资活动，所以个人投资活动只是理财的一部分。同时，个人理财涉及的专业知识众多，个人投资涉及的专业知识相对较少。

而每个想理财的人想要达到的目标无非是——有效抵御风险；平衡现在或未

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



来的收支，满足追求高品质、稳定的个人生活需求；保障家庭生活来源和家庭关系和谐；保障子女教育费用来源等。而保险正是一种风险管理工具，是“为无法预料的事情做准备”。有些事情一旦发生，会严重危及我们的理财规划。而投入少量资金购买的保险，可以在意外情况发生时弥补我们的经济损失，使理财规划得以顺利进行。所以说保险是理财规划中必备的一项。

2000 年 6 月，晓薇刚出校门，最感兴趣的不是保险本身，而是如何赚钱。那时候看每个银行推出形形色色的分红保险，觉得挺不错，可是按照所谓的现金价值算完投资收益之后，她就觉得这不是她要的保险。

2003 年 4 月前，晓薇来到上海，因为有公司购买的最好的平安团体险种包括生育险以及社会保险，所以生病和意外可能导致的状况几乎不在她的考虑之列。可是她先生就不同了，他在私营企业工作，几乎没有任何的保险，生活的压力大了，责任也多了，他的父母双亲可就指望他养老呢，她想应该适当给老公买些合适的保险。

可是选择哪家保险公司，怎么选择代理人和合适的险种呢?

见到太多买了保险却得不到赔偿的例子，她可不能打无准备之战。于是她开始频繁去中国人寿、平安人寿、友邦人寿、新华人寿等保险公司的网站搜索，恶补保险知识和有关专业术语以及条款，甚至连细微的价格差异也不放过。

2005 年，晓薇新婚不久的一次意外怀孕，竟然疑是异位妊娠，稀里糊涂进了急诊留观室，然后稀里糊涂就住进了医院，当然面临的突发性问题就是必须马上拿出 1 万元押金，不然医院可不会收容她。晓薇运气比较好，在住院部保守治疗了一周，发现各项指标都正常了，没动手术就出院了，最后花了 2000 多元了事。

这次意外不仅让晓薇惊醒，她老公也深受刺激，买保险的事情终于提上了日程。

仅仅只是生育，就给她们造成了这么大的麻烦，如果是她老公出状况，没有保险公司来嫁接这个风险，那所有的风险就全部得由她们自己承担，想想都后怕。次年，她老公又考了摩托车驾照，于是她在 2007 年的情人节送了一份大礼给

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

老公，购买了意外医疗、“安心 99”，“费用 99”，“幸福定期”和康盛重疾等一系列组合险种，同时也给自己添了一份终生重疾险来弥补公司险种的亏欠。不光如此，她给妈妈和婆婆也都买了医疗健康保险。这样，她们的生活就不会因为家人出状况而致贫啦！

如今，她信奉的是：逢年过节不送礼，送礼就送健康险！

随着金融市场的扩大，现在说起“保险理财”已经包含了两层意思。第一就是利用保险产品的保障功能，意外险、健康险等等来保证理财规划的进行。第二就是保险本身附带的理财功能。

近年来，国内保险公司研究出很多新产品，可以在保障功能的基础上，更实现保险资金的增值。相对其他金融产品，因为其风险很低，所以收益总体来说比不上基金、股票，但是胜在稳定。正因为这种稳定性，它特别受那些对金融市场并不熟悉，或者工作繁忙，没时间打理自己的投资的朋友的青睐。

同时，人生的不同时期需要不同的保险。学习成长期需要儿童保险；单身期需要保障性保险；家庭形成期需要保障性保险＋家庭财产保险＋机动车保险等；事业鼎盛期需要保障性保险＋家庭财产保险＋机动车保险＋养老保险；退休期需要家庭财产保险＋终身寿险。

而不同性格的人，一般适合的险种是不同的。善于储蓄的“蜜蜂族”，一般需要储蓄性保险；年轻一些的“月光族”，最需要保障性保险；而善于积累固定资产的“房奴族”一生都在负债，非常需要家庭财产保险加储蓄性保险；而“被啃族”的父母们一生都在为子女操劳，很需要投资型保险。

生活中，还存在一些误区，有的人道听途说地以为：通过买保险可以发大财，以为分红保险等投资类保险的回报率很高。甚至有的人认为保险的回报率会达到 10%。但实际情况并不是这样的。分红型保险本身是一个很好的险种，有一定的理财功能，但并不是说分红保险就一定能保证年年都会有很好的分红。道理很简单，任何一个行业它的平均投资回报率都是受整体的大环境影响，所以说如

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



果消费者期望通过购买某种类型的分红保险来获得那种所谓的高回报的话，建议能够更理性的分析一下。

通常情况下，投资类保险所特有的投资和分红只是附带功能，而且投资的收益和风险需要保险公司和投保人共同承担。而且保险产品的主要功能还是保险保障，如果在购买保险的过程中遇到只强调收益的保险营销人员，那就是明显的误导了。

总而言之，保险是一个家庭的财务计划，因为未来的风险是不确定的，把未来不确定的现象现在确定化，通过买保险的方式来安排，这种安排本身就是这种理财，所以通过保险来理财，一举两得。

女性保险要合理选购

无论从哪个角度来看，女性都属于特殊群体。男人和女人天生便有不同，所以在理财的道路上也有些许不同的特征。即便是保险理财时，有时候也会出现“男女有别”的现象。所以，在女性为自己挑选理财产品前，先要知晓自己和男人究竟差在哪儿?

在定期寿险购买中，女性的保费更便宜些。这是因为由于同龄女性的死亡率相对低，所以在不少商业保险公司的保险产品价格制定中，尤其是定期寿险或房贷寿险两类保单中，女性购买要比男性更便宜。

不过，女性也不要盲目偷笑，因为并不是每款定期寿险都是女性比男性便宜。不少公司的定期寿险，就不分男女采取同一费率。其中的原因，最主要是因为除了依据生命表，各家保险公司还会根据自己多年运营下来，实际统计的男性和女性理赔发生率有关。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

在养老保险上，女性则比男性存有劣势了。买同一款养老险特别是养老年金险产品，女性购买会比较贵，而男性购买则相对便宜一些。这是因为，一般女性群体的平均预期寿命比男性要长一些。据统计，女性要不男性长寿 6 年。因此，如果是养老险特别是养老年金险，尤其是不限制领取次数的产品（比如领取到被保险人身故为止），那么同龄投保女性的可领取年龄比男性很可能会多上几年，这也就是相对增加保险公司的负担和风险。因此，在养老险产品上，保险公司更愿意向男性“让点折扣”，同时向女性收取较高的费率。

关云丽在一家房地产公司上班，对于养老规划，她颇有想法。

早在 1997 年，关女士就为自己和全家都购买了保险，她在民营企业工作，虽然工资不低，但企业没有福利待遇，也没给员工办理保险。她早早就开始计划养老，保险是她选择的最好投资理财方式。保险既能起到保值升值的作用，也对自己不可预见的未来生活风险起到保护网的作用。

儿子一出生，她就为儿子投资了教育和人寿保险。今年儿子刚上初中，就开始按月领取教育基金了。关女士说，现在每个月为孩子的教育也在做定期的基金投资，等孩子上大学，这笔资金就基本和学费持平了。同时，她也为全家都办理了分红型的养老险，每月 2500 元缴纳保证金，连续缴纳 10 年，50 岁开始每年能得到逐年提高的分红，今后这份保险分红连带本金也是为孩子留下的一笔遗产。

父母都有单位，而且是北京市民，养老和医疗还算有保障，关女士和妹妹共同负担父母的生活。现在的主要压力是自己的工作不很稳定，一旦失业，就没有任何保障，生活支出会骤然增加。最近关女士还在留意一些信誉好的保险公司新推出来的险种，为自己办理了一项女性疾病保险。

关女士说：选保险，首先要看这个企业是否有良好的赔付记录，其资金是否雄厚；其次，按照自身要求的保障范围和标准，对比各个保险公司提供的品种，哪些条款是最符合自己的要求；同时要结合家庭财务状况。对于保险投资来说，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



越早给自己投保越划算，随着年龄的增加，投保金的成本也在增加，而投资与回报的比例则相对降低。

一些公司出的女性“专享”险种，则是直接针对女性的。除了养老险、定期寿险等一些险种，男性和女性投保同一款产品时会表现出差异外，一些保险公司产品本身的特性设计上，也纷纷打出了“性别牌”。

比如，近年来发展起来的各种“女性险”，一方面更有针对性，增加了一些女性特有疾病，如女性特有的乳腺癌、子宫肌瘤等疾病，和女性的特殊时期的保障，如结婚、怀孕、生育期间，以及女性因遭受意外事故而需接受整形手术治疗时的费用保障等，另一方面也去掉了一些并不适用于女性的保险功能，保费相对更合理些。这些产品大大的吸引了女性投保者。但是面对眼花缭乱的女性专柜，女性朋友们该购买哪些呢？其实女性可以根据自己的年龄、收入及家庭状况选择适合自己的险种。

刚出校园的女孩子多是参加工作不久，收入相对较低或没有收入。虽然没有家庭负担，但一旦发生意外，抗风险能力较弱。因此应该选择意外险、健康险和养老保险，健康险里应该包括女性疾病保险等。如果考虑到父母的养老问题，还可以选择定期寿险。

女性结婚之后，虽然还没有小宝宝，但是家庭责任也日益增加，除基本的意外和定期寿险产品外，应优先考虑重大疾病保障，以免发生意外给家庭生活造成影响。

保险市场上针对孕妇及新生儿提供的保险有两种：一种是附加母婴险，另一种是专门的母婴险。附加母婴险作为附险，通常在女性投保了长期健康险或者寿险后才能投保，保险期限和交费期限比较长，对于妊娠期疾病、新生儿先天性疾病等提供保障。后者可以单独投保，孕妇通常作为第一被保险人，新生儿作为第二被保险人。这两种保险要看孕妇个人情况而定。尤其要注意拒保事项。

对于有孩子的中年女性来说，要从家庭财务、健康医疗、子女教育、退休养

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

老等方面考虑保险规划。首先，要购买专门的女性重大疾病险，保障期限最好长一些；其次，应购买保障性高的终身寿险或含理财功能的养老保险，特别是一些组合产品或计划，保障全面，收益相对稳定。

单身母亲的辛苦如人饮水，她们要支撑家庭、供养小孩，责任极重，因此保障应最为全面。基本的意外险、定期寿险以及重大疾病保障应尽量配备。另外，可以为孩子选择一款具有理财功能的寿险产品，在不幸发生意外时，为孩子提供教育资金。

对号入座来选择保险

社会竞争和生活压力，让女性罹患重大疾病的案例越来越多，更多的女性开始关注自己的身心健康和生活品质，保险规划师建议女性趁早为自己买一份保险。处于不同年龄段的女性，保险的侧重点有所不同，需对号入座选适合自己的产品。

近年来咨询女性险种的客户明显增加。就女性投保客户增加的原因，高级保险规划顾问分析，第一是由于经济水平提高，生活压力增大，竞争压力加剧，女性罹患重大疾病、丧失生命的案例越来越多；第二由于现在越来越多的女性开始关注起自己的生活品质、身心健康；第三女性平均寿命一般比男性长 5 到 8 岁。同时由于结婚年龄的差异，不少女性可能有 3 到 10 年的晚年生活要在独居中度过。面对这些状况，作为女性要趁早为自己买一份保险。

年轻单身女性：首选简易女性疾病险

24 岁的小虹去年刚刚踏入社会工作。和许多年轻的单身女孩一样，小虹此时

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



的工资还不是很高，她们的就餐、置装、娱乐等费用，几乎能花掉他们全部的收入，不少人还是“月光公主团”成员。已经习惯信用卡消费的她们每个月总要为那个最后还款日而发愁。

对于小虹这样的年轻单身女性而言，她们精力充沛身体都还很健康，似乎和“疾病”、“保险”等词语搭不上边。

但越来越多的研究数据和事实告诉她们，如今，重大疾病的发病年龄已经越来越年轻化，20 多岁生病甚至患大病的例子已经不甚枚举。

为此，即便是这些二三十岁的单身女性，也应该早早为自己的健康做好后台的保障。但最现实的一个问题是，这一群女性收入还不算高，消费力却又旺盛，想让她们省下点钱用来买保险，还不是那么容易。怎么办？专家的建议很切合实际，这群女孩首要安排的，应该是简易型的女性疾病险！

简易型的女性疾病险，等于是纯消费型的一种保险，保费倒也算是很便宜，即便是年轻的收入不高的女孩也买得起！

比如，美亚保险公司的“蕙质兰心”女性疾病关爱保险，就是一款简单的女性疾病保险，它的保障涵盖女性恶性肿瘤、系统性红斑狼疮并发狼疮性肾炎、重型再生障碍贫血、女性原位癌等疾病，还能提供免费的远程专业医疗健康咨询服务，如果 24 的小虹投保这款保险，疾病保障额度选择 10 万元，每日住院津贴 100 元，当年缴费只需要 132 元！

30 岁已婚女性：可选女性寿险

“我和那些年轻的单身女孩不同，她们生活得很潇洒无拘无束，一人吃饱，全家不愁，但我们却要考虑考虑自己的另一半，考虑整个家庭了。”32 岁的岚岚结婚已经四年了，现任某外企部门经理，年收入大约在 13 万元，也算家里的“半边天”了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

对于类似岚岚这样“中产”已婚女性，保险理财专家建议他们，不妨可以选择终身或两全保险形式的女性寿险。

这类产品，既能对女性被保险人的身故进行赔付，满足她们对于整个家庭责任的一种负担，有些还能以现金返还的形式为女性投保者提供养老年金的保障，还能特别为女性投保者提供专属的女性健康保障、女性整形保障，甚至是妊娠期风险保障等。

准备生育女性：选母婴健康险

如果你已经结婚，并正在计划生育一个孩子，那么，最好不要忘记投保母婴健康类保险。

虽然法律上没有明确规定孕妇不能投保，但因为女性妊娠期的风险概率比正常人要高得多，通常，各家保险公司对于孕妇投保都有一定的限制。怀孕 28 周以后所有的保险都不接受承保，28 周以内只接受寿险、养老险、意外险的投保申请，不接受除妇婴保险以外的医疗健康险。

正因为如此，计划生育的女性最好能在怀孕前就投保普通的健康险或女性健康险。而如果怀孕前没考虑到投保，怀孕后又想买可以保障妊娠期和新生儿保险，那么就得选择母婴健康类保险。

母婴健康类保险一方面对孕妇的妊娠期疾病、分娩或意外死亡进行保障，另一方面也对胎儿或新生儿的死亡、新生儿先天性疾病或者一些特定手术给予一定的保险金赔付。目前中国人寿、太平洋、太平洋安泰等公司都有专门的母婴保险，可供孕妇及其家人选择。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



中年女性：买终身型女性健康险

步入中年，子女正在快乐成长，做母亲那一颗紧张的弦还不能放松，但随着年龄的逐步增大，身体“亚健康”的信号正越来越多、越来越强。

郭太太已是人到中年，结婚已经9年，膝下有一6岁的小儿子。去年，郭先生在升任了高级经理，高薪稳定，经常出差，应酬多。郭太太则在一家事业单位做事，主要任务还是相夫教子。

两口子想给自己买一份比较全面的保障，资讯再三，最后她在既有的社保之外，增加了健康医疗险方面的保障，添了一份女性健康险，然后通过测算了一下自己的养老金，又增加点养老险，她虽然女性投保养老险价格不低，但现在保险产品养老的优势也比较突出，就是未来领取可以比较确定和有保障性，所以她没有在乎那些差额，购买了养老险。

如果你在40岁之前都还没有为自己的健康安排过保险保障，那么此时真的要好好安排安排了。比较适合中年女性的“女性险”主要有终身型的女性重大疾病保险。与大家所熟悉的普通重大疾病保险相比，女性重大疾病保险也有一些自己的特性。

终身型的女性重大疾病险还带有储蓄功能，比较适合费率较高的中年女性；万一发生疾病可以获得理赔，没发生疾病将来也可以作为一笔养老金之用。同时，建议中年女性投保女性险时，尽量选择缴费期较长的产品或选择较长的缴费期，这样如果在缴费期内出险，就可以免缴之后的保费了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

购买人寿保险的功用

人寿保险是一种很有效的理财方式。今天我就来为您介绍一下保险理财的好处——安全可靠风险低。

人寿保险是人和财务安全的保护神，它是保障家庭经济的安全最简单、最快捷、最便宜的方法。相对保险而言，股票是投入了100元来赚取10元的买卖，而保险呢，却是投入了10元来赚取100元的投资。

韩荣本想嫁人后就安安心心做个家庭主妇，没想到一件突发事件围绕着一份保险改变了她整个人生！

2003年，韩荣的姐夫出了车祸，两个儿子当场死亡，姐夫经送院抢救三天也无效，也去了。三条人命就这样说没就没了，让人心寒呀！

车祸当然涉及保险呀赔偿呀等问题，一问，三个人当中只有二儿子在中国平安买了份保险，而且买了还不够一年，她们立即打电话给平安业务员叫他过来，业务员很快就过来了，还带了他们理赔部的人过来拍照，让人们大大意外的是，一个星期不到就接到平安保险公司打来的电话，说赔偿金和各方面的资金已经全额按保险合同规定给我们转账到银行，合计23.5万。那时她们只是意外但谁也没说什么，毕竟人死了给多少钱都没用，生命才是最可贵的。再说，也没这个心思想什么，正忙着找律师准备跟车主打官司呢！一翻折腾后，车主跟韩荣姐姐一家最终达成了庭外和解，用28万买了三条人命。车主说了，不答应大不了他进去座几年牢，他实在没再多的钱，这28万都是要买掉房产才有现金，经过我们律师调查，这人也的确没钱，单亲家庭家里还有两位老人和两个小孩要养！

事后，有两问题意出现在韩荣脑海里，第一，小二有保险赔了23.5万；第二，三条人命只值28万！

一个月后，韩荣找了一位平安保险业务员艳琴，让她给自己女儿设计了一份

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



保险。又过了三年儿子出生了，儿子这份保险还是艳琴设计的，再过了一年，韩荣进了平安成为一名平安保险代理人。真没想到从平安大学毕业出来还是回来到平安公司打拼人生！

人寿保险的保险金，表面上看起来交给了保险公司，可是实际上是储蓄在保险公司里面，积少成多。所以当你遭遇到经济困难的时候，你就可以动用这样的一笔资金，以度困境。购买人寿保险就等于用金钱来买时间，即使你没有时间，它也能够确保你的经济上的成功。

人寿保险的七大功用

功用一：合理避税

1. 保险功用之合理避税——凡指定了受益人的，保险给付可不计入遗产总额。

我国《保险法》第 64 条规定："被保险人死亡后，遇到下列情形之一的，保险金作为被保险人的遗产，由保险人向被保险人的继承人履行给付保险金的义务：(一) 没有指定受益人的；(二) 受益人先于被保险人死亡，没有其他受益人的；(三) 受益人依法丧失受益权或放弃受益权，没有其他受益人的。"此处的被保险人的继承人即是法定受益人。

需要指出的是，法定受益人与前述指定"法定继承人"为受益人虽然都是将保险金给付被保险人的法定继承人，但二者在性质上有着根本区别。前者源自法律的规定，后者则来自被保险人或投保人的指定。前者所得的是遗产，需缴纳遗产税，并在遗产的实际价值范围内承担偿还被保险人生前所欠债务的责任；后者所得的是保险金，无须缴纳遗产税，也无须偿还被保险人所欠债务。

2. 保险功用之合理避税——保险给付可享受减免个人所得税待遇。

10 岁的婷婷的父母有 1000 万资产，由于担心到时要缴纳庞大的遗产税，于是婷婷的父母就想把财产在生前转移给她。

方案一：可在子女未成年的时候，以父母为投保人，子女为被保险人，同时

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

子女为受益人的方式，投保人寿的生存保险。这样，满期给付保险金归于子女，即为子女自有财产。

方案二：可投保以父母为被保险人而子女为受益人的终身寿险，这样，在父母万一意外身故后，子女可以得到保险金，以这笔款项作为缴纳遗产税的资金来源他们就不必为应付遗产税而不得不考虑出售房产或其他固定资产了。

功用二：保全资产（财产私有化）

1. 债权债务活动中，对人寿保险不得提出代位权求偿，使财产私有化。

2. 进行遗产分割时，保全不宜分割的遗产。

功用三：创造现金

A. 死亡给付——以小钱预留免税的巨额现金财产。

B. 保单借款——保单借款的好处：

1. 可以满足资金短期周转的需要，让手上的“死”保单变成“活钱”。

2. 保单借款手续简单，当天即获得资金。

3. 保单贷了款，其原有的保障功能仍有效，年底同样能够参与分红。

4. 不形成债权债务关系，因此，万一到期不还，不会追究债务责任。

一般贷款是指债权人借钱给债务人，两者签订协议，约定债务人到期还本付息。

功用四：规避风险

A. 人身风险——生命价值

别人都说我很富有，拥有很多财富，其实真正属于我个人的财富是给自己和亲人买了充足的人寿保险。——李嘉诚

B. 规避企业合伙人的风险

个人寿险保单能在企业所有者、合伙人或关键人物死亡时提供资金。

C 以保单指定受益人的方式，规避债权人的风险

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



功用五：规划未来

功用六：抵御通胀

A.72 法则：72/ 通货膨胀率 ×100% ＝资产贬值到一半所需的年数

若以温和膨胀率 3% 来计算：1000 万资产只需要 24 年就贬值了一半，即 500 万，也就说 24 年后它只相当于目前 500 万货币的实际购买力。因此，如何善用投资理财手段，使资产在安全保值的基本上稳步增值日益成为大家关心的问题。

B. 分红保险的作用

分红保险最早出现在 18 世纪的英国，主要是为抵御通货膨胀和利率波动的风险而推出的，近年来已成为世界保险市场的主流产品。

功用七：安全稳健、保值增值

以上是人寿保险的七大功用，大家可以学一学李嘉诚，将其功用发挥到极致，从而保全自己打拼多年累积的财产，保障自己和家人的安全。

宝宝的保险先急后缓

给予宝宝健康的身体和完善的教育，将来有一个幸福美满的家庭是为人父母的最大愿望，但是，生活中往往会出现一些意想不到的变故，导致您的美好计划落空。

如今，给孩子买一份保险，抵御这些变故带来的风险，已成为越来越多的母亲的共识，少儿保险已成为财妇在家庭理财中重要的一部分。但是，面对市场上形形色色的保险产品，究竟买什么保险产品才能既不花冤枉钱又能给孩子带来最好的保障呢？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

鲍女士致电保险公司询问如何给刚刚出生30多天的宝宝投保。鲍女士说，孩子还没有出生的时候就有做保险的朋友、亲戚来推销，但那些保障计划她都不很满意，按照鲍女士的想法，自己目前处于壮年期，缴费能力也较强，希望通过较短的缴费期来完成保单的缴纳，同时，也希望这份保险的返还能快一点，频率也高一点，同时保障期间长一点，能够给儿子一份长期的保障，最好能够伴随终身。

按照鲍女士的意愿，保险业务员为她推荐了目前新上市的太平洋安泰的“金喜人生”少儿教育规划以及太平洋人寿的“鸿运年年”分红险种。这些新面市的分红险都有缴费期较短——一般为3至5年；返还频率高——每两年就有返还；领取时间长——可领取至70岁甚至终身的保障特色。

鲍女士为儿子投保太平洋安泰的“金喜人生”少儿教育规划，选择保额10万元，缴费3年，年缴保费71200元，就能享受到直至70岁的保障利益。

身故给付：如果在保险期间，宝宝不幸因疾病身故，将可获得等同于已缴保险费总额的身故保险金。

意外伤害身故给付：如果宝宝不幸因意外伤害事故而导致身故，将可获得双倍于已缴保险费总额的身故保险金。

生存金给付：宝宝于合同每第二个保单周年日，将可领取生存金8000元，作为教育、育成的费用（但若该第二个保单周年日为合同满期日，则不予给付该次生存金，直接给付满期金）。

满期金给付：如果宝宝生存至70周岁满期日，就可领回所有已交保险费213600元以做养老之用，本计划效力终止。

保险红利：每年宝宝将根据保险公司上一年度经营状况获得相应的分红利益，领取方式有现金、累积生息、抵交保险费三种。

按中档红利水平推算，算上平时每两年领取的8000元，宝宝70周岁满期总共能拿到超过100万元。

孩子活泼好动缺乏自我保护的能力和意识，发生意外的可能性比较大，因此

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



建议首先为孩子购买一份意外伤害保险。

随着教育支出越来越高，以及不可预测的未来风险，父母的重任将会越来越大，所以提前为孩子做一个财务规划很有必要，因此建议给孩子买一份子女教育金储蓄保险。

子女教育金储蓄保险有两个功能，第一、强制储蓄的功能，在每个月或者每年一个固定的时间以固定的金额进行储蓄，在未来的一定时间内，就可以累积到一个比较好的教育金；第二个功能就是储蓄费用豁免的功能。

少儿教育储蓄保险一般都有豁免权益，在储蓄期间，家长万一不幸发生意外导致身故或全残，不仅可以豁免后期储蓄的费用，而且保证孩子在约定的年龄领取约定的教育金，这也正是保险三大特性之一“确定性”的很好体现。另外，子女教育金储蓄保险基本上都是分红保险，每年的红利累积也能抵御部分通货膨胀，有效减轻了家长教育金储蓄抵御通胀的压力。

进入社会就像跨过一个门槛，做父母的要想孩子长大后有出息，就要给他预留一些本钱，让他不至于输在起跑线上。面对竞争激烈的社会，必须为孩子创造一个获得平等竞争的机会。风险不可控，孩子是家庭的未来，是家庭的希望，望子成龙、望女成凤，是我们每一个做父母的共同心愿，一份子女教育金储蓄保险让您提前保证了孩子日后必不可少的费用。

风险管理和子女教育金规划越早准备越好，一般来说，孩子出生满 28 天且出院后，父母就可以为他们选购保险产品了，经济实力一般的家庭，可以只考虑购买意外伤害保险和健康医疗保险以及健康补贴保险；经济实力稍强一些的家庭，还可以考虑购买子女教育金储蓄保险；对于经济实力很强的家庭在上述的基础上也可以考虑养老、投资理财型的保险。

在子女教育金储蓄保险上每年到底该储蓄多少钱呢？要考虑以下几个方面：第一，储蓄的目标是多少，是上完国内大学就行，还是要出国留学，留学的国家是哪个，该国目前一般大学的费用是多少等；第二，要计算储蓄的期间，从现在起到孩子 18 岁还有多少时间完成储蓄目标；第三，要考虑通货膨胀，从世界趋势

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

看，通货膨胀不可避免，今天的钱不等于明天的购买力。

为孩子购买保险应该遵守先近后远、先急后缓的原则，易发的风险先投保，按照意外伤害保险、健康医疗保险、健康补贴保险、子女教育金储蓄保险、养老年金保险、投资理财型保险的顺序来安排。

买过保险的人都知道，同样的保单，年纪越大，保费越高。专家建议，新生儿投保的费用最低，早投保短短几年，就可以省下不少保费，而利用省下的保费再投资，还能获得更为可观的收益。

钱太太想为 15 岁的女儿投保 10 万元的少儿两全保险，如果采用 20 年缴，每年需要交纳保费 1.42 万元，20 年下来一共需要交保费 28.4 万元。然而，赵太太为刚出生的女儿投保同一款两全保险，同样的保额，每一年却只需交纳保费 13470 元，一共需要交保费 26.94 万元。获得同样的保障，早投保 15 年，每年能省下 730 元保费，20 年累积下来，两者之间的保费差距高达 1.46 万元。

同时，年轻的母亲在子女婴幼儿时期就为其购买保险，还可以及早地将风险有效地转嫁给保险公司，并且，婴幼儿因身体状况不佳而被拒保或被要求加费承保的概率也很小。

少儿保险投保有诀窍

如何更好地应对孩子成长过程中面临的意外、如何解决越来越昂贵的教育支出是当前父母们最关心的问题，各种少儿保险产品因集保障、理财等于一身而备受家庭财妇青睐。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



1997 年，红丽在朋友的推荐下给女儿趸缴了一份终身养老保险。那年她孩子 11 周岁，约定期限 44 年，在她 55 周岁生效对应日后，每月可领取养老金 1000 元。然后，她开始逐步为孩子购买一个长短结合各有侧重的保险组合。1998 年，她为孩子购买了中国人寿“66 鸿运保险 (B 型）”，以保障孩子在接受教育和创业时的资金需要。现已返还教育保险金和创业保险金。在 25 周岁的生效对应日，保险公司按保单所载保险金额给付 5.7 倍结婚保险金。在 60 周岁生效对应日，保险公司按保单所载保险金额 50 倍领取养老保险金。25 周岁生效对应日后因意外伤害或疾病而身故时，给付 50 倍身故保险金，并无息退还投保人所缴付的保费。孩子年满 18 周岁时，她给她追加了 4 份中国人寿的“康宁终身保险”。现在共有 6 份重疾险，保险保障达 18 万元，年缴保费只有 2308 元。

从有了学平险开始，她的孩子每年必买。学平险是短期险，大病险是长期固定险，现在孩子还没有就业，将来能找到一个什么样的工作还是未知数。经过对各种保险的比较，2006 年她为孩子选择了一份中国平安保险公司的“平安智富人生终身寿险（万能 B 款）”，保险金额是基本保险额和保单价值之和，基本保额是固定不变的，保单价值是扣除初始费用后按万能保险单独账户的投资情况，每月结息不断增加的变量。保险合同的保证利率为年利率 1.75%。事实上平安保险的万能险结算利率自 2009 年 3 月份以来，一直保持在 4.75% 左右。在主险合同有效期内，资金富足时可以按规定随时追加保险费，资金发生困难时，可以按规定申请领取部分现金价值。这样既能随着复利的滚动使保险金额不断增加，又可以在保单有效期内，适当灵活运用一部分资金。

经过对市场上销售的少儿保险产品做了多方面咨询，专家表示：越早投保越划算。保险公司是根据风险的机率来确定保险费率的，被保险人年龄越大，风险系数越高，保险公司也就相应提高费率。

以某保险公司的一款少儿险为例，10 周岁时投保比 1 周岁时每年要多交保费

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

1635 元。所以，年龄越小投保，所交保费就越少。

从家庭负担角度来说，孩子年龄小，家长需承担的费用也少，这时的教育费用是可选性的。而一旦上学，庞大的教育支出就是家长必须面对的，家长的经济负担增大，这时开始购买保险无异于雪上加霜。大人孩子要兼顾大人是家庭的主要经济支柱，一旦发生意外，家庭生活难以保障，更不要说交保险费了。所以购买保险的原则是先保大人，再保孩子；或者选择以父母一方或双方为投保人，孩子为被保险人的家庭型组合产品，这样大人和孩子都有保障。

另外，最好购买有豁免保费条款或附加险的险种，即在家长发生意外时，不用交保费，孩子的保险利益可继续享受。一般情况下，缴费期限越灵活越好，如年缴、三年缴等，避免家庭经济状况的变化导致无法按期缴纳保费。应重保障轻收益有些家长只偏重于能够给付教育保险金的险种。但专家建议，由于孩子的抗风险能力较低，应首先考虑保障。孩子在不同年龄段所需保障不同，购买保险时要有侧重点。

0 岁～6 岁的儿童最易生病、发生小意外，给孩子准备医疗保险非常必要；7 岁~12 岁的青少年教育基金、医疗保障都要有，这时年龄偏大，相对保费较贵，投保时可选择有现金返还功能的保险；12 岁以后要培养孩子的理财习惯，可以选择现金返还类寿险，解决教育基金问题，也可选储蓄养老类保险，提前投资孩子的未来。

保险专家提醒，家长在投保少儿保险时应注意以下几点。

其一，投保品种无须“求全”。现在保险公司为少儿设计的保险产品有很多，主要有重大疾病保险、医疗保险、教育储备金保险和意外伤害保险等几种；家长为孩子购买保险应“量力而为”，最好按照意外伤害险、医疗保险、婴幼儿重大疾病保险和教育储备金保险的顺序购买。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



其二，保额在 10 万元左右比较合适。为了防范道德风险，保监会特别规定了未成年人身故保险金最高限额，而且少儿保险不能重复投保，因此少儿保险的身故保障达到 5 万元或 10 万元即可。

其三，保险期限不宜太长。如果家长仅考虑为子女准备高中、大学以及留学阶段的教育费用，可以选择在约定时间每年返还一定数额生存金的少儿教育金保险，而且保障期限不宜太长，一般保障到 25 — 30 岁即可。

其四，最好挑选有豁免条款的少儿保险产品。一些保险公司规定，投保人因意外或者疾病导致身故或者全残均可以豁免；有的公司则规定，只有投保人身故才能豁免；还有的公司规定只有意外身故才能豁免，疾病身故或者全残不在豁免范围之内。

同时结合少儿保险产品，专家也给出了几点建议。

建议一：越早投保越划算

保险公司是根据风险的几率来确定保险费率的，被保险人年龄越大，风险系数越高，保险公司也就相应提高费率。

建议二：大人孩子要兼顾

大人是家庭的主要经济支柱，一旦发生意外，家庭生活难以保障，更不要说交保险费了。所以购买保险的原则是先保大人，再保孩子；或者选择以父母一方或双方为投保人，孩子为被保险人的家庭型组合产品，这样大人和孩子都有保障。

建议三：注重保障轻收益

有些家长只偏重于能够给付教育保险金的险种。但专家建议，由于孩子的抗风险能力较低，应首先考虑保障。孩子在不同年龄段所需保障不同，购买保险时要有侧重点。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

选对保险人生有保障

天有不测风云，人有旦夕祸福。风险确实是无处不在的，风险的不确定性是它最让人们害怕的。它最大的特点就是不知会在何时、何地、以何种方式发生在谁的身上，人们对它可谓是防不胜防。人们不知道自己是否会身患疾病、是否会发生交通事故、是否会意外死亡或残疾，是会加薪抑或失去饭碗，每一件未知的事情都令人担忧。总的来说，在人的一生中，将面临很多风险，这些风险不可避免地会给人们带来各种伤害。

时代丽人，目光敏锐，聪明睿智，她们自然可以把风险转移，把它转移到保险公司去。风险管理是指通过对风险的认识、衡量和分析，选择最有效的方式，主动地、有目的地、有计划地处理风险，以最小成本争取获得最大安全保证的管理方法。风险管理手段中最常见的就是购买各种保险。

陈太太，今年32岁，她的老公做房地产销售，年收入过40万，工作比较繁忙，经常出差在外，为照顾老人和1岁半的儿子，她自去年上半年辞职，社保改为个人参保性质。在照顾家庭的大半年时间里，她频繁浏览保险网站，希望自我学习和了解，理性地为自己的将来做足安全保障。她经常上葵网潜水学习，去门户网站看过案例和博客，谈到需求时，她提出，作为全职太太这个角色，她严重缺乏安全感，希望先为自己准备养老和医疗。作为家庭成员的妻小，是需要一把保护伞保障的。

因此，陈太太的的保险设计理念重在实用，具有针对性，办理了定期分红型的鑫祥附加重疾组合，保障到65岁，满期领取用作养老补贴。后来，陈太太又购买了智盈万能险组合，每年1万保费，交费期15年。

几个月后，陈太太提出，还想再做一点专项女性疾病保障补充。她自己通过对保险公司产品的一番梳理，没有找到较好的女性险品种，随后，在葵网的论坛

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



里发了一个求助的帖子，在帖子中表明了自己的态度，预算范围内只要产品符合需求，对公司品牌没有要求。随后众多热心网友回复，提出了很好的建议和产品推荐。经过对各家产品具体内容的分析比较，最终陈太太选择了中宏人寿的产品。这样，陈太太觉得有了很大的安全感，自己的一生有了保障。

保险是一种很有必要的理财方式，因为几乎生活的所有方面都是有风险的。风险的存在总让人们措手不及。很多事情是难以避免的，我们能做的事就是在风险发生后让损失降低到最低程度，而保险起到的就是这个作用。保险投资是个人理财中的一种财务风险管理，它能够使风险得到分散，避免个人或家庭因为意外伤害而受到更大的损失。

理财规划的目的就是合理配置财产资源，实现理财目标。如果其中没有保险的部分，那么一旦发生风险，就可能导致收入减少、支出增加或者资产减少，使经济状况发生巨大变动。保险能部分弥补风险所带来的损失，减少经济状况的变动幅度，从而使个人财务能长期健康地运行，是一种很有效的保障机制。

在现在的保险市场中，保险的种类可谓五花八门琳琅满目，意外伤害保险、医疗保险、养老保险、失业保险等都是比较重大的保险项目。

1. 意外伤害保险

意外伤害险，是指被保险人由于意外原因造成身体伤害或导致残废、死亡时，按照约定给付保险金的人身保险，通常包括丧失工作能力、丧失手足或失明、因伤致死及医疗费用等给付。其中的伤害必须是人体的伤害，人工装置以代替人体功能的假肢、假眼、假牙等，不是人身天然躯体的组成部分，不能作为保险对象。而且伤害必须是意外事故所致，是指外来的偶然发生的剧烈事故。只有同时具备“外来”、“剧烈”、“偶然”三个条件，才能构成该合同的保险事故。

2. 医疗保险

医疗保险是指被保险人在保险有效期间，因疾病所导致的各种医疗费用，或因疾病所致残废或死亡，保险公司依照合同的规定，给付赔偿的一种保险。人吃

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

五谷杂粮，受到风吹日晒，难免就会生病，大大小小的疾病让人痛苦不堪不说，还要支付巨额的费用，不是每个家庭都有那么多钱可以临时拿出来的。有医疗保险作为后盾，一切生活都可以安心许多。

3. 养老保险

养老保险，说白了就是在你到法定退休年龄后可以领到退休金的保险。为解决劳动者在达到国家规定的解除劳动义务的劳动年龄界限，或因年老丧失劳动能力退出劳动岗位后的基本生活而建立的一种社会保险制度。一般来说，当你和公司签订合同的时候，都要给你购买养老保险，这是法律性的东西。人不可能永远不退休，当你退休在家的时候，养老保险是保证你家庭生活稳定的重要保障。

4. 失业保险

失业保险是指职工在暂时失去工作或转换职业期间，没有经济收入，生活发生困难时，由政府提供物质帮助的一项社会福利制度。政府建立失业保险基金，并以税收优惠的形式负担部分费用，职工和用人单位按工资收入的不同比例，按月向社会保险经办机构缴费，职工失业后，可持有关证明，向当地劳动就业机构申请领取政府的失业救济金。失业保险的作用在于可以维持职工在失业期间的生活。

除此之外，还有机动车辆保险、投资连接保险、分红保险、万能保险等很多种类，适用于各种各样的风险。

简而言之，保险具有这样的特点：保险可以为将来的风险作准备，能把风险转移给保险公司，实际上是一种互助合作的行为。 保险带有强制储蓄的意味，其能够帮助你较迅速地积攒一笔资金，但是只有在保险期满或保险事故发生时才能拿到。

总之，正确地选择适合你的保险，才能够让你的人生更有保障。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



投保时应注意的问题

保险与人们工作、生活的关系越来越密切，现代女性的保险意识也越来越强，参保人明显增加。从某种意义上讲，这种趋势不仅是社会进步的一个标志，同时也代表了时代丽人理财的一种新观念。为了能获得可靠的经济保障，女性朋友在投保，特别是在投保基本保障型的保险时应该注意以下几个方面的问题。?

一、忌获利心理

投保的目的是首先为了获取保障，投保后最直接的效果就是使自己产生一种心理安全感，将日后灾害事故造成的损失风险转移到保险公司，从而解除自身后顾之忧，决不是投保就可以产生高于保费数百倍的利益，毕竟不发生灾害事故才是投保人的共同心愿。

很多女性朋友将购买保险产品作为投资理财的一种方式，但她们往往会不考虑自身的经济和财务状况，一味追求快回报及高收益，而忽视了保险最本质的保障功能。

“今年的分红怎么才 144.20 元呢？”年轻女教师秀苹对保险不在行。去年，秀苹在银行理财专柜签下了一份 1 万元的分红险保单，宣传资料上五大特色的前三项令她记忆犹新，“固定回报”、“年年分红”、“复利累计”……

“当时工作人员还给我看了往年收益率汇总表，几乎都在 4% 以上，我想这样的投资可以说是一举两得，不赔稳赚还能有保障，怎么今年的收益率只有 1.4% 了呢？看来保险还真是不靠谱。”秀苹失望地说。

保险业务员徐娜告诉秀苹，和她有着相同抱怨的人可不在少数，如此看重保险的分红功能、分红多少的投保人其实陷入了保险一大误区——把保险当投资。假如仅仅为了投资而投保这些产品，将无法满足预期，甚至让人很失望。另外，万能险的最大的特色是可任意支付保险费以及任意调整死亡保险金的给付金额，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投保人可以根据家庭保险需求和财力状况对保额、保费、缴费期限进行调整，对保障额度和储蓄投资额度灵活调节。如果只是傻傻地缴纳保费，希望靠万能险赚大钱，那只能遗憾“搭错车”了。

有些人觉得自己很精明很聪明，谈起保险马上就会从获利角度计算一翻，说买保险如何如何不划算，从而拒绝保险。她算的或许没错，从家庭财务安排角度来讲，做保险投入只是理财的一个环节，也是最基础的必要的一部分，并非全部押宝在保险产品上。保费开销是以小开销避免财富大窟窿损失或者规避遭遇不测时经济上的力不从心。还有一点，人身风险岂能是用计算器可以算的出来的?

二、忌盲目心理

首先是保险认知上的盲目。别人说保险不好，也跟着认为不好。

对待保险切勿人云亦云，买保险，主动出击，出动了解，对自己负责，对家庭负责，买到自己合适的保险产品。

叶爱欣，28岁，在北京一家外贸公司上班，经常出差，虽然辛苦，但薪水丰厚。公司仅为员工提供基本医疗保险。小叶平时生病，打针吃药都自己花钱，倒没有觉得有太多负担。前不久，她的大学闺蜜因一场重病住院治疗，前后花费二十多万元。单身的叶爱欣不禁有些担心：如果自己不幸患大病，该怎么办?

经过慎密思考并听取理财专家的建议，小叶在医保的基础上，又为自己购买了重大疾病保险、意外伤害保险和定期寿险。这样可以为小叶提供身故保障，并附加重大疾病和豁免保费保障。

其次就是投保的险种选择的盲目。有的人投保时看别人，随大流，人家投什么险种自己就保什么险种，人家选择多少保额自己就选择多少保额。其实这样很不可取，适合别人的不一定就是适合你的。比如不少投保人在连最基本的意外险和健康险都没有考虑的前提下，而去买那些分红险、养老险等。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



然后就是被保险人选择的盲目。这主要针对家庭保险。如果是一个家庭，首先应给大人尤其家庭经济支柱投保，而且要尽可能足额投保。其实家长的安全和健康才是孩子的实质保障。

经常碰到或听到给经济上弱势的配偶和小孩买保险，结果主要劳力没投保，或者干脆大人不买保险而只给小孩投保。一直以来，很多人代理人利用人们重视孩子、珍视孩子的心理，片面地销售儿童保险，往往导致的结果是，钱又花了，而家庭保障还处于真空状态。

再就是选择保险代理人的盲目。很多人投保多是从亲友那里买保险，我们买保险可以不必回避亲友，但切不可局限于亲友。

三、忌侥幸心理

很多人知道意外或者厄运什么的都是概率问题，认为自己没那么倒霉而常常拒绝保险。有的人虽然自己买了保险，买了一阵子越来越觉得保险没用处或自己不会有事干脆退掉或不继续投报了。

某地曾有一座老式楼房失火，8人在火灾中受伤，其中只有一人投保了意外险，得到了保险公司及时补偿，更多的人则是事前想到过投保，均因侥幸心理而放弃，遭灾后不能获得赔偿，众人对此追悔万分，只能自认倒霉。

投保是自己的事，别心存侥幸、别拖拖拉拉，等出了事想保都来不及了。

四、忌懒汉心理和自以为是

当前投保人有两种极端，一是懒汉型的人。投保多是找亲友，什么都别人说了算，自己不仔细跟代理人沟通交流，自己只管付钱。这样很容易出问题，导致设计出来的方案不合适、不合理。

还有一种就是自以为是型，投保时似乎自己是专家，自己是老大，跟代理人

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

不平等交流，对代理人的方案随意否决或者自己完全指挥代理人设计方案。这种情况也不容易设计出合适的保障方案。

一个好的方案必须是经过双方平等、理性交流多方面权衡比较后才得出的。其实即使一个专业、负责的代理人没有客户的沟通上的配合往往也会巧妇难为无米之炊。

跳出保险理财的误区

随着现代人风险意识的加强，眼下已经买了保险的人不在少数，尤其上精于理财的时代丽人们。然而，在保险观念方面，有不少人的认识是错误的。为此，提醒大家，在保险理财应该正确观念，跳出保险理财的误区。

误区一：年轻时不用买保险

许多年轻的女性由于责任不大，一般并没有太强的风险意识，认为保险要年纪大一些才考虑。实际上在保险费上，越年轻买缴费越低，而且可以尽早得到保障。如果你还是单身，购买保险也是对你父母负责的体现。对于没有储蓄观念的年轻人而言，买保险实际上还有另一项作用——“强制储蓄”，保险还可以帮助你养成好的消费习惯。

误区二：买保险可以发财

保险产品的主要功能是保障，而一些投资类保险所持有的投资或分红只是其附带功能，投资是收益和风险共存的。分红产品不一定会有红利分配，特别是不能保证年年都能分红。分红产品的红利来源于保险公司经营分红产品的可分配盈余，其中，保险公司的投资收益是决定分红率的重要因素，一般而言，投资收益率越高，年度分红率也就越高。但是，投资收益率并非决定年度分红率的唯一因

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



素，年度分红率的高低还受到费用实际支出情况、死亡实际发生情况等因素的影响。保险公司的每年红利分配要根据业务的实际经营状况来确定，必须符合各项监管法规的要求，并经过会计师事务所的审计。

误区三：单位买的保险足够了

目前，许多单位都为个人购买了保险，其中社会保险属于强制保险，包括养老、失业、疾病、生育、工伤，但这些保险所提供的只是维持最基本生活水平的保障，不能满足家庭风险管理规划和较高质量的退休生活。有些单位购买一些团体医疗或养老保险，由于规模效益，保费比个人购买要低一些，但如果你离开单位则不能再获得保障，而且也不是所有单位都提供这些商业保险。因此，建议个人还是应该拥有自己的持续、完善的保险保障。

误区四：买保险要先给孩子买

重孩子轻大人是很多家庭女性买保险时容易犯的错误。孩子当然重要，但是保险理财风险的规避，大人发生意外，对家庭造成的财务损失和影响要远远高于孩子。因此，正确的保险理财原则应该是首先为大人购买重疾险、意外险等保障功能强的产品，然后再为孩子按照需要购买些健康、教育类的保险产品，在资金投入上，应该是给大人、特别是家庭经济支柱上的保障越全面越好。

菲凡是一家外贸公司的部门主管，收入较高，家中老人不愁，孩子尚小但是她已经开始规划自己的养老规划了。

早在10年前，菲凡就为自己和全家都购买了保险，那个时候工作的单位虽然工资不低，但企业没有福利待遇，更没有什么保险。她早早就开始计划自己给自己养老，保险是她选择的最好投资理财方式。保险既能起到保值升值的作用，也对自己不可预见的未来生活风险起到保护网的作用。

女儿一出生，她就为女儿投资了教育和人寿保险。今年女儿刚上初中，就开始按月领取教育基金了。菲凡说，当初给孩子做定投时，很犹豫，每个月固定的钱是放在银行里呢，还是赶潮流买保险呢。她算了一下当时的利率，而且比较了

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

解了保险的优势后，决定把钱放在保险公司。现在每个月为孩子的教育也在做定期的基金投资，等孩子上大学，这笔资金就基本和学费持平了。她很得意自己当年的决定，没有把钱闲置。

“与其把钱放在银行里吹空调，不如拿出来买保险寄给自己一份保障，也能让钱增值，何乐而不为呢。”这是保险代理人的专业套词，但是换个角度想想，确实有它的道理，其实随着保险业的发展，各种产品的层出不穷，保险已经不简简单单是买保障那么单纯了，他可以理财、可以养老、可以最大程度的减少意外伤害，而人们最关注的往往都是理财一项，不知道保险为什么还能理财，为什么说存钱不如买保险？其实答案就一句话，买保险其实就是把钱换个地方放一放，就这么简单。

人过三十，手里都会有些积蓄，假如手里有十万块钱，中国人的第一反应是放在银行，那好，银行的利率平均3%左右，还是单利，远远跟不上通货膨胀的速度。

尤其是央行存贷款利率齐降108个基点，一年期存款利率降至2.52%。利率已逼近保险公司2.5%的预定利率，而且市场预期还会降息至2%以下。如果这种预期成立，而且这种低利率时间持续两三年，存钱就不如买保险了，而且还是买分红型保险较划算。

上世纪末，中国曾出现过预定利率高达10%以上的保单，但是进入新千年后，金融市场波涛诡谲，利率逐次下调，这些高利率保单让保险公司苦不堪言，而保户则喜在心头。不过，十年前这种天上小下来的馅饼不会再有了。多年前，保监会已规定预定利率上限为2.5%，各家公司只能在2.5%以内做文章。1997年亚洲金融风暴之后，一年期存款利息曾降至2%，面对这场全球正遭遇的百年不遇金融危机，市场预测央行还会降息至2%甚至以下。在降息下行周期，存钱就真的不如买保险了。而且保险公司的产品愈加人性化，多种产品任人选择。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



以纯保障型保险产品为例，比如投资型保险如投资联结险，不存在保底收益，也与利率周期无关；消费型的重疾险，无分红的寿险、意外险等，这些产品与利率周期变动关系不大。但是储蓄型保险比如养老险、教育金储备险、生死两全型的分红险等均与利率周期密切相关。在利率下行周期，如果没有任何保障的消费者，首先可考虑购买短期纯保障产品，不宜投资长期纯保障型保险。而且，也可以考虑购买缴费期限较短的分红型保险，如 3 年期缴、5 年期缴甚至趸缴分红产品。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第八章

“房事”大事，理性购置

——丽人理性置房产



时代丽人们如果要买房子，确实在房贷上的压力还是挺大的。那么我们要买什么样的房子才能够既不给自己太大的压力，同时还能够有最好的保值增值的理财效果呢？“理性购房”最重要，要正确了解影响购房价格的因素，准确把握买卖房产的最佳时机，选择不同方式投资房地产，根据家庭的实际状况确定具体的方案，“房事是大事”，购置须理性。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

我的房子我自己做主

2010 年年初还笑张念傻的人现在都开始夸她有眼光了，因为在刚刚经历了 2009 年四季度狂涨后政策频频龇牙咧嘴之时，她义无反顾地在北京买了房，到四月份已涨了 10%。那些把预测当饭碗的学者都连呼超预期，哪有用冲刺的速度跑马拉松的道理呢？然而这就是房价的现实。

年初在一个节目里当嘉宾时主持人问她，为什么会选择在这个众口一词的高点买房？她以三句话作答："第一，我需要；第二，我喜欢；第三，我不卖"；第四点她当时没说，但现在可以说了，她买得起。可能有人会说她坐着说话不腰疼，说他们也需要啊，也喜欢啊，也没想卖啊，不过三缺一，就差最后一条，买不起！

接下来她就细细告诉大家，现在正是买房时！

大家现在都关心什么时候是出手买房的时机？如果符合她提到的上述四个条件，这就是她的答案！

做为女性，往往沉稳有余，果敢不足，她们做事比较理性，但缺少冒险精神。在我们所有的记忆中，房价可曾便宜过？如果有过，当时为什么没买呢？所有的便宜都是回首时的感受，所有的后悔都是当年曾经那么证据充分地笃定房价会降。如果真是买来自住，房价涨也好跌也好，跟您有关的是房，而不是价。试想，六年前同样拥有 20 万的两个人，A 选择存银行，B 选择付首付买套 100 万的房，六年后他们的财富差别是呈几何倍数的。不论在过去的几年还是在现在，房

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

子正成为最大的财富再分配机器。

没有只涨不跌的市场！没错，此话真的是真理。

房价会跌吗？会！什么时候跌？不知道！

现在买房有风险吗？有！有跌的风险！不买房有风险吗？有！有涨的风险！

有所有人都能赚钱的市场吗？有！是中国的房市！所有人都赚钱的市场健康吗？不健康！但不会永远不健康！击鼓传花的游戏还在传！我会成为最后一棒吗？越晚接棒可能性越大！

我们能寄希望于政策打压吗？不能！第一，不敢！第二，不愿！第三，不行！

"不敢"是因为分税制改革后地方政府没钱只有地，他们得小心地卖，往高里卖，靠卖地修路建桥，现在还加上了安居工程！"不敢"是因为爱存钱的中国老百姓一碰到房子便会全体缴械，于是您的，您妈的，他的，他妈的，还有你们以后的全被吸了进去，变成国家的税费、公务员的工资、房子、再就是转化成四万亿国家投资去拉动 GDP，变成了与房地产有关的 150 多个行业的收入、利润、福利。

"不愿"是因为，在这个巨大的财富吸金器的大循环中，无数人仰着头等着吃肉、喝汤、吸血！其中拿地、返税、贷款、拆迁、包括三万的房子卖两万的，每个环节皆有道，不一而足！

"不行"是因为实在没招！加息吧，怕伤经济，收税吧，法理不通而且执行性也差。比如物业税，这是一种财产税，是对不动产拥有者征收的税。不动产是什么呢？是土地和土地上建设的不可移动的永久性建筑物，咱买的是什么？是租来的一块地上的"建筑物"的使用权。这东西您都不承认是我的还要我纳税？！再说，前一阶段沸沸扬扬的住房保有税、特别消费税等，企图绕过这些沟沟坎坎，但怎么才算豪宅？怎么估价？多少税率？

就算征个 1%，相对于一年的房价上涨幅度，那些所谓豪宅的买房者会介意吗？何况已经负利率了呢！还有，很多人拥有两三套房，炒房者甚至在北京有 50

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



套房，在上海有70套，可没联网，无法实名啊！弄多个乡亲们的账户在股市里早已是玩剩下的伎俩了。

当2010年的两会代表们发出赶紧买房的呼吁时，当住建部部长姜伟新说“我个人的看法，未来二十年房价上升的压力很大”时，我们知道这比新闻发言人的话来得靠谱得多。

现在重温一下前面说的那四点：我需要，我喜欢，我愿意，我买得起！

买不起吗？不对，很多人实际上是买得起的，但心理上买不起！

今年春节，尚华去看六十多岁的姨妈。她2009年年初新买了房子，每平米一万二（去看她的时候已经涨到两万了，来自北京春季房展会上的消息则是六环内新盘均价两万五），在北京的西五环附近，有六十几平米。到了地界，尚华吃了好一惊，一座由知名开发商开发的相当时尚且体量极大、功能俱全的购物中心离她家咫尺之遥，周围的设施也完全不是想象中的样子。走进她家里，六十几平的两居室芳龄已有十年，但丝毫不影响它的适居性，小巧的家具各司其职，整洁而温馨。再看她姨妈，这么多年很少像今天一样，看到她从内到外的满足和幸福，再也不用和别人家共用一个洗手间了，这是她一直最痛恨的一件事！

还有尚华的一个同事小菁，正在读博士，她老公是个山东小伙，月入一万二。2007年年底，愣是毫不犹豫地在高点杀进，借了所有能借的钱，在北京北二环外（那是北京不错的地段）买了一个很小（五十平米）的不新（房龄十年）的房，过上了幸福的安居生活。

通过以上两个例子，女性朋友可以理性考虑：

1. 一百平米的房子买不起，那五六十平米的房子不行吗？又想地段好又想房子大又想少花钱，那可是黄粱一梦。

2. 市中心的房子买不起，市郊的房子不行吗？连农村都城镇化了，看看当年死守“宁要浦西一张床，不要浦东一间房”的上海人，看看抱着“东富西贵南贫

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

北贱”不愿南下的北京人，有不介意的，于是不多的估值洼地都被新移民们填平了！

3. 市中心的一手房买不起，卫星城或是周边城市的呢？轻轨、高铁把以前毫不搭界的两个地段弄得跟连体似的，住新宿坐轻轨到银座上班的日本人多的是。

与其用将来的高价买更远的房子，不如用现在的高价买较远的房子；与其用将来的高价买小房子，不如用现在的高价先住小房子！很多时候，我们不是手头付不起，而是心里过不去！

自己的房子自己做主。

房产投资，越早越好

房地产作为一种不动产，一直是人们生活的必需品。正如美国总统罗斯福曾断言的：“不动产不会被偷，不会被遗失，也不会被搬走。只要注意适当管理，它是世界上最安全的投资。”不动产是最稳定最可靠的资产，它能定期带来可观的收入，推动人们的财富膨胀。

股市持续低迷，国库券、基金市场收益不好确定，然而房地产市场价格却节节攀升，这给了房产投资者很大的信心。但房地产投资产品有好有坏，投资时还需擦亮双眼。广大投资者在考虑投资安全的前提下，可以兼顾收益与风险来构建一个高效的投资组合，以此获得稳定安全的收益。选择在哪投资，采取何种方式能提高投资收益率等，都是需要仔细研究的重要问题。

房地产的投资价值，往往看的是物业的租赁产出效率如何。不同的时间、不同的地段、不同的供求环境、不同的房地产项目以及不同的投资理念，各种房地

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



产将体现不同的投资力与价值。

众所周知，房子是人们生活的必需品，而房子是建立在土地之上的，土地的稀缺性也就成就了房价增长的稳定性。即使在最近的报道中说中国大城市的房价有所下降，但是从实际的楼盘信息来看，下降是很少的，而且房价依然是居高不下的。

也就是说，房价真正开始回落的时候还没有到，房地产市场依然很广大，利润也非常丰厚。

2001年发生过这样一件真实的事情。有一对姐妹，做绸缎生意净挣了30万元，每人分了15万元。分到钱之后姐妹俩分开单干，姐姐拿所有的钱去炒股；而妹妹则用这笔钱加上东凑西借来的一共20万元买了栋楼。到2003年10月结账时发现：姐姐炒股票失利，资产还剩下不到6万元；而妹妹变卖了她的那栋楼，卖了整整60万元。

无疑妹妹的投资是成功的。在房地产市场价格迅速攀升的大背景下，选择房地产投资是很有前景的做法。从这个例子中不难算出，短短两年的时间，妹妹所持有的楼盘价值从20万元增长至60万元，整整翻了三倍。

这里还有一个误区：很多人认为房地产投资需要很大的资本。其实，炒房不只是有钱人的专利，只要时机适宜，把握住炒房的机会，普通老百姓也能够在房地产市场中展现一下自己的头脑。

武汉的赵女士只是一位普通公司职员。然而她利用手中仅有的10万元，也做了炒房一族。

2006年年初的时候，赵女士正在为买房而奔波。赵女士的父母给了她10万元，本打算用作购房的首付款。在2月份，一次偶然的机会，让赵女士得悉自己楼下的一个小商品房正在出售，而且价格比较便宜。看准这个商机，赵女士当机立断，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

以 9.5 万元的价格将其买下。

虽然买房的事情耽误了，但是赵女士并没有为此而后悔。因为到了 9 月份，赵女士以 14 万元的价格把这个小商品房转手出售；在去掉一些手续费等费用之后，赵女士净赚将近 4 万元。

虽然这位赵女士的成功有一定的运气成分在里面，但是这个例子确实表明了一个道理，那就是房地产是人人都能投资的。

房地产市场的供求关系决定了房价的高低。从供给的角度看，市场的供应量大小、供应者的收益预期判断以及成本高低是重要因素。从需求的角度看，消费者预期、支付的可能和意愿则是关键要素。也即是说，房价的高低是由买卖双方共同作用的结果。

目前，中国每年大约有 1500 ~ 2000 万人因为城市化原因迈入城市行列。另外，大量的农村人口因为经商、打工也长期居留城市，他们都需要买房或租房。然而房子的供给量却没有跟上，供给与需求的巨大矛盾，注定了房地产价格趋增的形势。也正是因为如此，近年来，置业投资的热潮更是一波高过一波，其利润也是越来越丰厚。

孟彩云女士是河北一小城镇小学教师，2004 年筹资 16 万在天津购买了一套 60 多平两居室，当时的人们都不理解，到处借债筹资却到几百里外的天津买楼，真有点不可思议。然而，2006 年春节过后，彩云将天津的这栋楼转手卖了 28 万，净赚 12 万。与此同时，又在当地县城用 12 万买了一套 130 多平的三居室。此后，小城镇的房价也是一路飙升，2011 年春天，她又将县城这一套三居室出手，竟然卖到了 60 万。细想起来，孟女士投资房产 6 年净赚 60 万！

城市的规模在逐渐扩大，相对于其他商品，房屋在使用中除较少比例的折旧外，因地理位置、经济发展、人口增多等因素带来的上涨率往往超过折旧率。这

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



也是房产作为商品所具有的独到的双重功能和优异之处。因此，房价上涨几乎是必然的事情。

从 GDP 的角度来看，中国的人均 GDP 是 1000 美元。在很多发达国家中，人均 GDP 达到 1 000 美元时，城市化率已达到或超过 50%；而目前中国的城市化率只有 30%，中国的城市化建设是严重欠账的。而且，如今中国的城市人口是 3.5 亿，到 2030 年，要超过 10 亿。这是一个潜在的巨大需求群体，它映射到目前的房地产供求关系上，间接影响了现在的房价，使其在一段时间内居高不下。

中国的土地是有限的，但是需求量却在不断增加，供给量无法满足需求量，这就是房价在不断上涨的原因。在这个蕴含有丰厚利润的过程中，买房就不再是纯粹为了满足居住的需求了，很多人都开始了投资房产的理财方式。房价的不断增高，使得房地产投资成为一个看好的投资工具，将在长时间内拥有绝对的优势，并会带来丰厚的利益。

所以越早进入这个市场就能越早分到一杯羹。早一天投资进来，早一天享受到飞涨的利润。

后置业时代理性购房

从 2008 年下半年开始，房地产市场进入深度调整阶段。中央救市组合拳重拳出击，推出一系列救市政策；开发商则大打优惠牌，买房送大礼、购房减首付等折扣和优惠的广告语铺天盖地……面对这些五花八门的“诱惑”，购房者究竟该不该出手？在后置业时代，作为家庭财务官的女性，此时买房该注意哪些事项？

曹月红，上海人，某报社记者，6 年工作经验，2008 年底购入一市中心老公

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

房，30 平，暗卫，均价 21000/ 平，09 年 10 月婚后与丈夫抢下闵行某楼盘二室户一套，均价 17000/ 平。

08 年底，楼市最低迷的时候，金融危机让许多人愣是在这个时候没缓过劲来下手买房，曹女士觉得，买下这套老公房，唯一庆幸的就是在 08 年底的这个时间点，那会房东也没怎么议价，一口价就卖了，而且家具全搭。周边从菜场到医院，因有尽有。更为神奇的是，由于医院近，临盆时，曹女士是自己走去医院的。

"之前跑保险、银行的时候，只觉得自己有一套自己的房子就行了，但跑上了房产，开始深谙房地产市场的潮涌之势。'房价猛于虎'，这句话太贴切了。就拿自己的老公房来说，那会是 21000/ 平，现在的价格明显翻了一番，我自己跑去打听了下市场，挂到中介租 3000/ 月，这是那会买房时没想到的。"

原本今年四月后，又是个买房的好时机。曹女士原打算将自己的房子同婚后的房子合并为一套，买一套大户型的房子，以便于丈夫的父母来住，可当时正巧家中因其他事务需要用钱，同时也估摸着被称为"史上最严厉"的调控刚开始，开发商们本着"现金为王"的策略，楼盘打折幅度虽不小但房价仍会继续下跌。俗话说，"买涨不买跌"，房价要是像亚洲金融危机那样下跌一半呢？此时的曹 MM 和老公一合计，选择了观望，期待所谓的抄底。

可两人还没回过神来，楼市却从今年 8 月份开始楼市成交量回升一路高歌、涨势凶猛，报纸上楼盘的打折广告消失不见了，取而代之的是面粉贵过面包的消息。

"先前看过宝山那边的房子，算算如果将现在两套合为一套，足够买个很大的房子了。"说到这里曹女士不禁叹了口气。楼市 8 月的变化出乎意料，成交量就如那时的气温一样，逐渐攀升，曹女士眼巴巴的看着自己原本相中的楼盘均价从一周涨 100 元 / 平米，到后来楼盘干脆一换价格表就直接跳高 5000 元 / 平米。如今"买房不逢时"，曹女士感叹道。

"想换房子基本泡汤，即使开发商、中介使劲忽悠我能办下贷款，这房子我也不换了。现在我自己这套小房子不论是租出去也好，还是等拆迁也好，都比我现在去换房子来的合算。如果你自己住的话，要买就趁早吧，看好就下手，永远

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



等不来的就是房价跌，那些期待抄底的人们，在现在这个市场来说，就等于是天方夜谭，换句话说，你永远都抄不到楼市的底。”

置业调查：究竟该不该买房

如今的房地产行业已然成为买方市场，救市风潮正盛，降价打折仍是开发商的促销主题。前不久，通过报刊登了《救市救市？邀你一起来说说》调查问卷，见报后，得到众多读者的反馈信息。针对如何看待政府救市新政，55.6% 的人认为对经济有益，表示支持；45.3% 的人表示政策松绑不会造成房价变化，更倾向于买新房；30.8% 的人担心会造成房价再度上涨；56% 表示契税改革杯水车薪，观望仍持续……

通过调查可以看出，真正有购房需求的读者对政府出台利好政策表示出了极大的欢迎。此外，还有一部分人担心房价借机上涨，这是质疑新政的主要原因，成为购房者置业的一“愁”；而二手房市场、二次购房者将受益于新政，又成为新政出台后的一“喜”。

新政引出“后置业时代”法则

1. 理性购房

在难以作出判断的情况下，购房者不再像以往一样盲目出手，而是冷静地选择了调整购房计划，耐心等待市场情况的明晰。尤其时下市场低迷，但房屋优惠销售不可能无止境。因此确定买房对象的心理价位很重要，这一点和在股市一样，既要有坚持不到目标低位不动心的定力，还要有房屋优惠折扣接近预期时该出手时就出手的果断。

行家把脉：市场的观望阶段往往是置业的最佳时机，当然，前提是必须从鱼龙混杂的项目当中作出正确的选择。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

2. 首选“蓝筹”

在股市，最稳妥、明智的选择毫无疑问是蓝筹股；在楼市，要想同样选到合适的“蓝筹”项目，首先就是要选定抗跌地段。地段优势是房屋的主要保值条件，市中心标志性地段，以及配套成熟具有以稀为贵特点的好地段，是市场低迷时最需关注的选房目标。

行家把脉：中心区域是价值潜力较高的居住首选地。城市中心商务、商贸区中的投资型物业则有更高的抗跌性，属于发展中的“蓝筹”首选区域。

3. 衡量价值

“购房享受抄底折扣”、“买房就送现金”……时下，楼市优惠广告语铺天盖地。面对五花八门的“折扣诱惑”，要保持理性头脑，仔细分析是否真正物有所值。评判的指标可以细化到住宅的区位、规划布局、建筑设计、园林景观等诸多细节。

行家把脉：特价房并不一定就优惠。特价房、买房送面积，在目前的楼市比较常见。一些楼盘的广告声称“买 90 平方米能变成 100 平方米”、“买 2 房变 3 房”，但开发商一般并非白送面积，只是这部分用来“送”的面积成本早就被巧妙地平摊进了总房价里。

最后，提醒理财丽人们，精明选“宅”购房要理性，不要因为送的优惠多，折扣打得多就盲目去掏腰包。购房首先要根据自己的实际情况来决定，在经济学里，买房属于投资，所以一定要货比三家，精明选“宅”，具体要做到以下几点：一是冷静面对“优惠”；二是看清地段及环境；三是购房要从实际出发；四是注意合同细节。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



会精打细算精明买房

在日常生活中，现代女性习惯于精打细算，也较男性精于精打细算。买房是人们一辈子的大事，一套房子牵扯三个家庭，精打细算买了一套房子一定要看明白算清楚，下面给大家总结几点买房时需要注意的地方，希望能给众多的女性朋友买房带来一定的帮助。

一、房屋面积有差错怎么办

刚拿到房产证的赵丽找到相关部门的专家咨询：拿到房产证以后才知道，房屋的建筑面积比买卖合同中写的 100 平方米大了差不多 5 平方米，开发商要求在办理售楼手续之前补交这 5 平方米的房款。请问这样合理吗？

专家解答：现在商品房买卖基本上都是预售，按预测面积销售。实测面积跟预测面积有出入，这在商品房买卖中很常见，关键是看超了多少，有没有事先约定。

原来合同约定的是 100 平方米，现在是 105 平方米，那就是超了 5%。这种情况，首先要看合同对这个情况是怎么约定的。一般合同对这方面的情况是多退少补，如果没有约定，就按照法律规定执行。

按照法律，关键是看你有没有超出 3%。像赵丽的情况，按照法律规定，3% 以内的，即 3 平方米需要按原价补给开发商，另外 2 平方不用补钱。反过来也一样，如果实际面积少了，那 3 平方米开发商要补钱给你，另外 2 平方米开发商要双倍补偿给购房者。

总之，对于房屋面积差错，总的原则就是有约定按约定，没约定按法律。法律规定重点在于把握 3% 的比例。另外，按照广东省商品房买卖合同示范文本的规定，0.6% 以内的误差是正常的，不退也不补。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

二、如何节省贷款利息

理财是财妇们的强项，而房产投资则是丽人理财的大事，精明的财妇们在购房时是否会发现，不同的贷款和还款方式，所还的利息是不同的。一笔 50 万元、期限为 30 年的贷款，采取不同的还款方式，利息支出相差 12 万元之多。因此，如何节省贷款利息也成了贷款购房者最关心的问题。

1. 公积金贷款最省钱

公积金贷款的利率比商业住房贷款低得多，特别是 7 折优惠利率取消后，两者的利息差距更大。因此贷款买房，公积金贷款最省钱。

某国有银行理财师谢影表示：对于首套房使用商业贷款，想购买二套房的购房者，使用公积金贷款无疑可省下不少利息。房贷新政实施后，二套房首付必须五成，利率最低上浮 10%，公积金贷款的优势更加明显。公积金贷款作为一种福利性购房贷款，目前尚没有政策变化，不仅仍可首付三成，还可享受 3.87% 的公积金利率，比 7 折利率还低。公积金贷款上限为 50 万元，放贷时间最长 30 年。如果房价过高，购房者可使用公积金和商贷的组合贷款方式。

2. 等额本金还款更省息

对于还款能力较强、收入较稳定、有额外收入来源的贷款者，可以向银行申请变更还款方式，将原有的等额本息还款方式变更为等额本金还款，达到省息的目的。

目前，多数银行的个人住房贷款还款方式主要有等额本息和等额本金两种方式。二者的主要区别在于，前者每期还款金额相同，即每月本金加利息总额相同，客户还贷压力均衡，但利息负担相对较多。后者又叫"递减还款法"，每月本金相同，利息不同，前期还款压力大，但以后的还款金额逐渐递减，利息总负担较少。

以贷款 100 万元、20 年期、基准利率 5.94% 计算，采用等额本息还款法，利

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



息超过71万元，采取等额本金还款，支付利息款59.6475万元。两者相比，利息相差11万元左右。

值得一提的是，等额本金还款法并不适合所有的购房者，因为它的月供是倒金字塔式结构，也就是说早期还款数额较高，不适合贷款压力大的家庭。

3. 提前还款缩短贷款期限

随着银行优惠利率的取消，二套房利率的上浮，不少房贷者近期已经开始动用公积金或者存款进行提前还贷。在市民提前还款时，会碰到一个问题，那就是减少月供和缩短贷款期限哪个划算？

如果单纯从节省利息角度来讲，肯定是缩短贷款期限最划算。选择哪个方式更省钱其实很简单，只要掌握一条，本金还得越多，利息越省。如果客户选择缩短贷款期限，而月供不变，那么客户的还款周期会加快，因为客户每月还款额没有变化。如果选择减少月供，那么每月还款压力会减轻。但因为每月所还本金减少，自然总的贷款利息没有月供不变的方式来得省。

另外，提前还贷要算好账。比如，还贷年限已经超过一半，月还款额中本金大于利息，提前还款的意义就不大。

4. 用“存抵贷”以息养息

对于有5万元以上资金的房奴来说，可以通过银行推出的“存抵贷”产品，将获取的利息抵充增加的还贷利息。“存抵贷”产品就是把暂时不用的闲钱充分利用起来，达到以息养息的方式进行省钱。

目前农行、招行等部分银行都推出了此类可以帮客户节省利息的房贷理财业务。客户选择“存抵贷”这一房贷理财账户后，只要客户账户内存款超过5万元，银行将按一定比例视为提前还贷，即可按相应比例抵扣贷款利息，并且卡内存款还是活期存款，随时支取，不受限制。此类产品均设有起点。一般起点均为5万元，也就是说如果账户有8万元，只有3万元可以参与抵扣房贷，并且抵扣比率各银行不一样。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

单身女性也要巧买房

现在，越来越多家庭条件允许、工作收入稳定的单身女性加入了购房大军。单身女性买套小户型房已演变成为一种时尚。目前市区的新盘小户型房不多，许多想购房的单身女性开始考虑地段好的二手房。那么，这些有房MM(女孩)，对于买房有什么看法呢?

在事业单位上班的周小姐两年前买了一辆polo，今年以来油价飞涨，周小姐的养车费用激增。近日她常抱怨："早知道当初买套房了，房子还能增值，车子难养又在折旧。"

许多具备经济实力的单身女性倾向买辆车，婚前自己能开，婚后全家可用。但是如今养车的费用一直在增加，单身女性一个人养车感到越来越吃力了。

"其实买套房不论是投资还是婚前自住都蛮合适的，房子比较能成为一个人的保障。从某种意义上说，有房子的女性更具有资本。"郑小姐一年前参加工作就买了套单身公寓自己居住，当初郑小姐也为自己买车租房住还是买房坐公车犹豫过。如今一年多过去，郑小姐愈发为自己的选择感到欣慰。

单身女性大多倾向买小户型房，因为对她们来说，婚前房是用来过渡的。"结婚肯定要买套大点的房子，现在我买的房子可以拿来出租。"郑小姐说。

单身女性买房，作为一种婚前置业过度，结婚后将选择二次置业。

业内人士付桂荣认为，现在是过渡型自住购房比较好的时候，目前投资客都比较少，许多都是以自住为主。二手房源也比较充足。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



付桂荣说："一般单身女性买房更注重就近原则和性价比。单身女性买房首先会考虑离上班地点近。其次一些经济实力稍弱的单身女性还会考虑选择一些价格便宜、性价比高的房子，如市区地段好的二手房，总价一般不会超过 15 万。当然还要考虑安全性，但这不是考虑得最多的问题，现在的新公寓都有保安，相对安全。地段好的二手房区则比较热闹。"

不论是不是出于实用角度，小户型房、单身公寓都是单身女性购房的首选。30~50 平方米的单身公寓对于单身女性而言是非常合适的。大户型的房子不仅加剧了独处的孤独感，还增加了打扫的麻烦，对于单身女性来说倒成为了追求精致生活的障碍了。

像单身公寓类小户型房子虽然单价不低，但总价较低。对于单身女性来说，减轻的负担不只一点点。因为她们的保险、置业等等都只是一个人负担，所以小户型房子很大程度上缓解了她们的经济压力，属于量力而行的理性投资行为。主要就是考虑到自己住的问题，离工作的地方近，上班方便。但是在选择房子的时候，还考虑到一个重要的问题，就是保值。

单身女性如果要自己买房子，确实在房贷上的压力还是挺大的。那么我们要买什么样的房子才能够既不给自己太大的压力，同时还能够有最好的保值增值的理财效果呢？在此只侧重女性朋友的特点谈一些购房原则！

第一，房子买小户型小面积的就可以了。最好是个一居室，最好是 60 平方米左右的一室一厅，不过如果能力有限，那就能买 40 平方米就买 40 平方米，能买 30 平方米就买 30 平方米的，一定要根据自己的具体情况来，具体多大的当然要看自己的经济能力。像在北京、上海这样的一线城市，当然可以买小一点的，但是如果在二线城市、三线城市，那么大一点也没有关系。我的建议是在你的职业上升期，买你能买得起的最好的房子。

第二，要挑选地理位置交通方便的。不一定非得是在市中心，不妨选择离中心远一点，但是一定要交通方便的地方。如果在北京，可以选择地铁站或者大一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

点的公交站附近，比如地铁 1 号线或者 1 号线的延长线，或者 4 号线、13 号线等等，这些公共交通工具都可以将城市周边与城中心连接起来，无论坐地铁还是坐公交，都能够在短时间内到达想去的地方。这样的房子不但自己住起来方便，而且租金也有优势，也比较容易升值！

第三，房子周边的配套设施一定要全。包括要有学校、医疗机构、银行、超市等等，当然有美容院什么的就更好了。特别重要的是，你房子的周边宁可没有娱乐，没有美容，但也一定要有一家医院！单身女性，只能自己照顾自己，生活一定要方便，住起来也安全，万一半夜里有个肠胃炎什么的急性病发作，医院就在附近是相当重要的。

第四，房子最好买精装修的！相信只要有装修房子经验的人都知道，毛坯房的装修会牵扯很多精力。有人开玩笑说，如果装修完婚房俩人还想结婚的，那才是真的相爱！对于单身的女孩子来说，一个人势单力薄的，要整天去对比那些叫不上名字的装修材料的质量和报价，还要跟装修队的工人扯皮打交道，再加上你本来就不是很了解装修的门道，很多东西是你无法控制的。所以，最好是把一切化繁为简，买房子的时候多跑跑腿，多看几套装修好的二手房或者开发商提供精装修的期房，找出一套适合自己风格的房子，这样可以避免很多不必要的麻烦。

第五，相对于通常来说位置比较偏，交房时间晚，最终质量难以保证的期房来说，咱们单身女性最好去买一套二手房。这一点其实是总结了上面四点选房的原则之后得出的一个比较靠谱的结论。因为在房价很高的情况之下，没有必要非得买新房子，二手房的性价比相对比较高，地理位置有优势，周边配套设施齐全，房子的优缺点又容易从周围居民那里打听得到。同时，很多二手房都是经过装修的，这也会让你省上一大笔钱！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



低收入家庭如何买房

最近，央行连连降息为低收入家庭贷款购买住房降低了门槛。投资房产获利众多，贷款购房成为房地产市场消费热点，但低收入家庭的反应并不踊跃。除了房价总体过高以外，消费与投资观念陈旧也是影响中低收入家庭贷款买房的重要原因。

低收入的丽人们如果要买房子，确实在房贷上的压力挺大，但如果把握买房的最佳时机，选择不同方式，中低收入家庭完全可以借助贷款购房。

陈女士，28岁，公司职员，月收入2000元，年收入24000元，公司买保险，无住房公积金。老公月收入3500元，年收入42000元，有社保和住房公积金，公积金每月400元。有住房一套，市值45万元，无贷款，月支出2000元。

已购买银行理财产品15万元，国债2万元，股票1.5万元，备用金2万元。儿子1岁，购买社区医保和保险公司住院医疗保险，重疾保险，年交保费3200元。

目前，陈女士所在地房均价每平方米6325元。陈女士家考虑到家庭收入水平，准备购买90平方米左右和小户型，90平方米房屋总价约为57万元。先生的公积金账户每月缴交800元，不足1400元的下限。所以公积金贷款的额度只能达到房屋总价的一半，也就是28.5万元。首付比例三成，剩下则是商业贷款补齐。

陈女士的家庭属于家庭和事业的起步阶段，目前的消费倾向大于储蓄和投资，不宜大量占用现金，可以考虑将资金压力延后。所以在房屋还款方式上，将还款周期拉长，并且采取等额本息的还款方式。首付款部分可以在购房之前逐步将银行理财产品、国债和股票变现，且还能留有家庭正常流动资金。

陈女士选择了组合贷款，即公积金贷款加商业贷款的方式，贷款期限20年，采取等额本息的还款方式。其中总房价57万元，首付18万元，公积金贷款28.5万元，月供1708元，商业贷款10.5万元，月供696元。以后再选择逐月扣划的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

方式自动扣除公积金每月 800 月。最后家庭实际月供为 1604 元，尚不足家庭收入的三分之一，不影响日后的正常生活开支，并且还有富余用于家庭的育儿计划。随着经济条件的改善，以后还可以部分提前还款或者缩短贷款年限，以节省贷款利息。

低收入家庭购买住房可以依靠银行贷款。个人住房贷款的方式分为三种：公积金个人住房贷款、商业性个人住房贷款和个人住房组合贷款。

住房公积金贷款：住房公积金贷款具有政策补贴性质，贷款利率很低。

目前，商业性个人住房贷款利率最高年利率为 5.58%，并根据贷款期限划分为两个档次：5 年以下（含 5 年）为年利率 5.31%，5 年以上为年利率 5.58%。而个人住房公积金委托贷款 5 年以下（含 5 年）年利率仅为 4.14%，5 年以上年利率 4.59%，分别比同期商业性个人住房贷款利率低 22% 和 17.74%。同时，住房公积金贷款在办理抵押和保险等相关手续时收费减半。

个人住房商业性贷款：只要首期支付不低于总房款的 30% 且有贷款银行认可的资产作为抵押或质押，或有足够代偿能力的单位或个人作为偿还贷款本息并承担连带责任的保证人，就可申请使用银行按揭贷款。

现在，北京、上海等地建行推出了"零首付"个人住房贷款，即借款人在购买商品房时，不必在首期一次性支付 20% 以上的房款，而只要以自有产权房作抵押，就可以申请用于支付所购商品房首期房款的个人住房商业性贷款。抵押房既可以是自有产权房，也可以是父母的住房作抵押，贷款年限最长达 30 年，且对旧房年限亦无规定。

个人住房组合贷款：如果购房款超过公积金可贷款的额度，不足部分应当向

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



银行申请住房商业性贷款。这两种贷款合起来称之为组合贷款。此项业务可由银行的房地产信贷部统一办理。组合贷款利率较为适中，贷款金额较大，因而较多被贷款者选用。

个人住房公积金贷款最划算，个人住房商业性贷款利息负担最重，居民在购买住房时，要充分利用公积金贷款，不足部分再利用商业性住房贷款，这样可以降低贷款成本。

国家为了改善住房困难家庭的居住条件，在大力开发商品房的同时，还建设了经济适用住房、平价房、安居工程等低价房。这些住房一般价格较低，主要面向低收入家庭。所以低收入家庭在购买住房时可以优先争取安居房，其次是平价房，再次是经济适用住房，最后才是商品房。

安居房是实施国家“安居工程”而建设的住房，是国家面向广大低收入家庭，特别是对人均居住面积在 4 平方米以下特困户提供的销售价格低于成本、由政府补贴的非盈利性住房。

平价房是以成本加上 3% 的管理费用为销售价格向大多数中低收入家庭提供的住宅。成本由征地和拆迁补偿费、勘察和前期工程费、建安工程费、住宅小区基础建设费、管理费、贷款利息和税金等七项因素构成。

经济适用房是指具有社会保障性质的商品住宅，是国家为解决中低收入家庭住房问题而修建的普通住房，这类住宅因减免了工程报建中的部分费用，并且优先享受银行信贷，其成本略低于普通商品房，故又称为经济实用房。

随着人们观念的逐步更新，投资住房的诱惑力会越来越大，人们终会认识到，投资住房、甚至借债投资房产，实际上等于借鸡生蛋，早贷款、早消费、早受益、早增值。当然，这种投资一定要特别注意地段、区位、环境、设计、增值等因素，注重城市改造和城市发展方向，准确预测其发展趋势，将来出租或出售是否有市场潜力等等。

对于低收入家庭来说，多不具备购买住房的经济条件，但购买住房具有居住、消费、投资多重意义，升值功能强，风险相对较小，回报可观。如果把购买

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

住房不单纯看成是一种消费行为，而是兼顾其投资价值，考虑其未来的升值空间，则即使是负债购买的住房也不会被“消费”掉。相反，在未来通过出售或出租还会有较高的收益，从而积累了资金为更新住房创造了条件。

怎样贷款买房最合算

随着全球金融风暴的降临，央行频频减息，房贷政策多变，怎么样的房贷产品更省钱？怎样的还款方式更适合女性？女性目前的房贷划不划算？利息支出是否可以更节省？这是每个房贷女都迫切想要了解和掌握的首要问题。

26岁的王女士月薪5000元，工作稳定，今年刚结婚并打算于近期购置新房，双方存款近18万元。传统观念使得新婚的小夫妻愿意买“一手新房”，但由于资金量有限，因此在选房时会购买地处非黄金位置、但交通便捷的小房型新房。并不希望有过重的房贷压力，因此在运用“自身存款＋父母后援”组成的首付款后，以家庭月收入50%用于还贷。

两室80平方米价格约90万元，30%的首付款需要双方父母须支援小夫妻9万元。由于住房公积金贷款额度上限的上调，王女士这样的一次购买自住住房的借款人每户最多可以贷到50万元，而剩余的13万元则可用商业贷款。按20年期，“50万住房公积金＋13万商业贷款”月供款0.43万元（等额本息），63万商业贷款每月则须还贷0.47万元。

下面就大家关心的问题逐一加以介绍，希望大家在仔细对照后可以更睿智的作出选择：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



一、几种常见的房贷

1. 公积金贷款

最近一段时间，中国人民银行频频下调人民币贷款基准利率，目前，商业银行 5 年以上住房贷款基准利率下调至 6.12%，降息后的公积金贷款，5 年以下利率降至 3.51%，5 年以上利率降至 4.05%。随着减息时代的来临，作为政策性的住房金融贷款，公积金贷款的低利息优势更为明显。当之无愧地成为女性贷款买房者首屈一指的选择。

2. 固定利率房贷

是指在贷款期限内，不论银行利率如何变动，借款人都将按照合同签订的固定利率支付利息，不会因为利率变化而改变还款数额。

优点：利率不随物价或其他因素的变化而调整，在加息时代能将未来的利率风险锁定。

缺点：一旦利率水平降低，在房贷利率固定情况下，和其他浮动利率贷款相比，女性购房者有可能要为房贷多交钱。

3. 浮动利率房贷

是指在贷款期限内，根据贷款期内市场利率的变动随之变动还款额。

优点：与固定利率房贷相比，能有效降低减息带来的风险。

缺点：加息时代，购房者有可能要为房贷多付钱。

4. 接力贷

是指以某一子女（或子女与其配偶）作为所购房屋的所有权人，父母双方或一方与该子女作为共同借款人，通过共同还款人来承担还款责任，贷款购买住房的住房信贷产品。由于多数老年人贷款买房时，普遍存在年龄超限的问题，因而许多银行轻易不肯放按揭贷款，但如果指定其子女作为连带还款人并经连带还款人承诺还款，则借款人贷款年限就可适当延长，不受规定上限的限制。

5. 循环贷

是指消费者与银行约定某个贷款额度，在此额度内无需再次审批就可随时借

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

款。而当客户有闲置资金短期不用时，也可随时还贷，最长使用期限为 30 年，女性借贷者无论是想投资理财、经营周转还是应急支出，都不用另外向银行提出申请，所需款项 1 小时后便可到达个人账户

6. 直客式房贷

"直客式"房贷又叫"超前按揭"是指银行直接贷款给买房者，贷款不用经过开发商担保，让购房者把自己的房款首付和获得的银行贷款，加在一起的总房款，一次性付给开发商的贷款模式，其贷款额度、占总房款比例、期限及还款方式等，都可根据女性购房者的需求决定。

7. 合力贷

主要针对还贷能力较差的女性。低收入女性在贷款买房时，一般很难通过银行的审批，但是如果以家庭为申请单位，则容易获得通过。

"合力贷"专为贷款有困难的家庭准备，这种贷款只对共同借款人有特别限制（共同借款人可以是所购买房屋的共有权人，也可以是贷款要求的其他自然人，而增加的共同借款人则必须有当地的户口，与主申请人的关系必须是家庭内部关系），其他条件要求和一般房贷的申请一样。建行、工行、农行等银行已推出此业务。

8. 气球贷

是将贷款本金的一部分，放在最后一期一次性偿还，由于平时还款少，到期还款多（贷款利息和部分本金分期偿还，剩余本金到期一次偿还），所以这款产品才被冠以"气球贷"这个颇为形象的名称。

"气球贷"改变了按传统贷款期限来计算月供的还款方式。女性在申请 5 年期的住房按揭贷款时，可选择与银行约定的期限（比如 20 年、30 年）来计算月供，从而大大减轻贷款初期每月的还款压力，目前，发展银行可以办理这种业务。

9. "双周供"房贷

是对应于月供而言的，还款方式从原来每月还款一次，改变为每两周还款一次，每次还款额为原月供的一半。对于女性来说，还款压力不变，但由于还款频

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



率增加，贷款本金减少，速度加快，这就意味着相应还款期内的贷款利息少于"月供"时的贷款利息，同时，相应的供款期也会缩短，但每月供楼压力加大。

10. 移动组合房贷

还款期内可以随时调整还款方式的房贷产品。这是自 2007 年起才出现的更为灵活的一种住房按揭方式，是民生银行推出的移动组合住房按揭。该种房贷方式，允许女性针对不同时期的家庭收入情况和个人投资理财习惯，订制个性化的还款方案。而且在还款期内，还款方式还可以随时调整。

科学分析房与车的事

居家出行，房子和车子是现代人生活中的两大要素。时尚丽人们总是既希望回家时有房子可住，又希望外出时有车子代步。但往往很多人的经济条件无法同时满足这样的要求，于是就出现了这样的问题：是买房子还是买车子？

去年 9 月份，在南京某公司的王小姐买了一辆红色马 6，买车时她稍稍"啃了一下老"，获得了父母的小额赞助，外加自己的积蓄，花费 10 多万元，把钟情已久的小车买了回来。事实上，为了说服父母同意，当初还是颇费了一番功夫，保守的父母一直催促她要么早点嫁人，要么先买个小户型房子过渡。

其实，一年多前她也看了几个楼盘，对居高不下的房价心里直发虚，虽说去年年初房价跌下来了，自己也曾犹豫想买房，不过想到从此将背负起沉重贷款，靠父母"接济"过日子，不免沉甸甸的，要以降低生活质量为代价，心里实在有一千个不愿意，况且，买房压力太大，自己还年轻，不希望一所房子就把自己的将来拴住，如果先买了房，跳槽的时候还要想想下一个工作稳不稳定，能不能负

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

担得起贷款。相比起来，车款要显得小意思得多，买了以后没有太大后顾之忧。

另外，王小姐也有自己的主见，现在工作刚刚有起色，且需要经常外出，地点都不近，有了车外出谈事情可以不用老是打车或者蹭别人的车，而且活动圈子增大，交际面也能扩大，构建的关系网也可不断延伸，对于自己而言利大于弊。等生活有序了，事业发展了，再买房，轻轻松松，生活质量也能直线上升。最终说服了父母先买了车。

如今，她在工作之余更可以开车自由享受生活，不再拘泥于城中的一小方天地，也获得了更多的朋友和发展空间。

其实，先买哪个都是有利有弊的，需要进行科学地分析。

首先要明确的是，买房是属于投资行为，而买车则是属于消费行为。房子买下之后会升值，而车子是消耗品，日常开销会比较大，但是车子会带来很大的便利。

从投资的角度看，在股市低迷，国库券、基金市场收益不好确定的情况下，房地产市场价格却节节攀升，这对于房地产投资者来说是个好现象。总的来说，房地产投资是收益较高、风险较小的一种投资项目，投资者往往能够获得稳定安全的收益。

然而想要买房子也不是那么容易的。现在的状况是，车价在降低，而房价在升高。如果是购买第一套住房，像北京、上海和广州等这样的大城市，别说现在房价这么高，就算哪天房价要降了，价格也低不到哪去。即使按揭，首付 20% 的费用对很多人来说也很高，而用首付房价的钱用于买车却几乎有余了。而且即使能够付足首付的费用，以后的日子就要按期偿还房贷，给日常生活带来一定的负担，也会对生活质量造成或多或少的影响。

而买车呢，首先汽车可以在外出时带来绝对的方便。无论是工作上下班，还是购物、聚会、逛街等休闲活动，汽车都可以为你节省下大量的时间和精力。

更重要的是，汽车可以明显为你提高工作效率、降低工作强度。相对于房子

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



作为固定资产而言，汽车是流动资产，而且是能够带来极大流动性和效率的流动资产。汽车能最大限度地帮助使用者扩大活动半径，尤其是对踏入社会不久的年轻人而言，如果先选购了一辆车，能在更大的活动半径内找到合作伙伴、社交对象以及类资源。在汽车的支持下，扩大了选择面、巩固了社会联络强度，从而提升了交易成功率、职业表现能力与社交沟通质量。

然而买车也要面对一个很严重的问题，那就是尽管车价在不断降低，但是买车后的用车费用高了，买车后就可能意味着更大的开支。从汽车的维护、修理、保养、美容、汽油消耗、汽车保险等方面花销出去的费用，加起来也是一笔很大的开支。

另一个问题是，买房子还是租房子？哪个更合算？

事实上，并不是所有人都适合按揭买房。许多城市家庭里6个人买一套房，成为既定的事实。小俩口所有的积蓄，加上双方父母的养老钱，只为了能交上一套新房的首付。在接下来的很多年内，还要承担着每个月几千元的月供。父母总会老，难免会生病，后辈也可能跳槽甚至失业，孩子总是要生，生出来就要吃要喝，对于未来这些可能需要的花费，房子卸去了许多年轻家庭最后的一点应付能力。于是，生活的开支被尽可能地压缩，生育的计划被一再地搁置，所有的业余爱好都变成一种奢侈，不敢跳槽，不敢创业，甚至不敢和老板提起加薪的事。为了一套房子，付出了很多很多。

其实，只要合理规划，租房也是一种不错的选择。许多人认为，住在属于自己的房子里，才会真正有家的感觉。一种必须澄清的理念是，买房是改善居住条件的途径，租房也是，都能达到有房子住的目的。

其次，租房需要的花费肯定远远低于买房的花费，对很多人来说，一个月一千元的房租完全承受得起，然而每月几千元的房贷就比较负担了。

再次，租房比较方便。很多年轻人喜欢频繁跳槽，工作一个接一个地换，工

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

作地点频繁变动。租房就比较能够适应这种现象，而如果买定了一套房子，那么工作也就要选在房子附近了，对于喜欢改变的年轻人来说可能有点拘谨。

当然，租房也远不如买房那般稳定。毕竟房主不是你，不能想怎么样就怎么样。而且如果万一哪天房主不想继续外租了，你就要卷铺盖走人，继续寻找别的租房。

总之，买房还是买车，买房还是租房，都是因人而异的，没有完全的标准。关键在于找到最适合自己的方式。结合自己的经济情况，考虑好自己的各方面因素，做出最佳的选择，才能够过上幸福的生活。

如何用好公积金贷款

住房公积金是一种义务性住房储金。它是按照国家政策规定，通过"个人存储、单位资助"的办法建立的一笔属于个人的住房消费资金，专项用于个人支付住房方面的费用。

如何用好、用活住房公积金大有门道

很多公积金缴纳者常常认为只有向银行贷款时才能使用公积金。其实不然，公积金除用于贷款外，还可因为购房、建房、装修等事宜，将公积金这一"长期金融不动产"活用起来。根据有关规定，市民缴纳的个人住房公积金是一项强制缴存、统一存储、专项使用的长期住房储金，由员工和其所在单位缴存两部分构成，属于个人所有。如何用好、用活自己的公积金，并且让它最大化地转化为实实在在的财富，这里面有很多理财要领。

1. 公积金分开用一共贷款 50 万

许小姐参加工作 8 年了，最近想用公积金贷款购买一套住房。经过了解后许

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



小姐发现，根据公积金管理规定，如果夫妇双方都缴公积金，共同购买一套房子的话，最高贷款额度为25万元，如果两个人在未婚的情况下，各自购买一套房的话，就可以各自申请25万元的公积金，这样两个人共获得公积金贷款50万元。

于是许小姐和男朋友推迟了办理结婚证的时间，双方以单身的身份分别贷款15万元住房公积金。许小姐买了位于交大附近的一套50平米的小户型，而男朋友则购买了一套相距不远的80平米左右的商品房。结婚时许小姐可以只用一套住房，而把另外一套以每月800元左右的价格租出去，不仅减轻了还款压力，而且还多了一套房子。

2. 变通公积金买房又买车

在电信部门工作的陈先生家庭月收入6000元左右，属于中上收入的家庭。为了解决买房又要买车的问题，陈先生打起了住房公积金的主意。经过计算，陈先生发现如果同样是10万元5年期的贷款，住房公积金贷款的月利率是3‰，每月还款额是1966.67元，而汽车贷款的月利率是5.025‰，每月还款额要2169.17元。即使有些汽车销售商推出10%的利率优惠，每月还款额也要达到2118.92元。5年下来，两者相差3015元。

目前汽车贷款的期限一般在5年以下，同样借款10万元，5年期汽车贷款每月还款要2169.17元，而20年期的公积金贷款每月还款只要716.67元，这样就大大减轻了还款的压力。由此可以看出，公积金经过有效的变通后，不仅可以满足买房需求，也可以满足比如购车、装修、子女教育等要求。

3. 把公积金用在刀刃上

胡女士从原单位辞职后，原单位将她购买了15年的公积金账户提取单交给了胡女士。最近胡女士想进行房屋装修，想到公积金的存款利率很低，钱存在公积金账户里不划算，于是打算将住房公积金提取出来做装修费用。可是经过了解后

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

胡女士发现，按规定，当年归集的住房公积金按年利率 0.72% 计息，上年结转的住房公积金按年利率 1.71% 计算，且不征收个人所得税。而储蓄存款是要征收个人所得税的，活期存款征税后年利率只有 0.576%，一年期的定期存款征税后年利率只有 1.584%。

可见，不管是活期存款，还是一年期的定期储蓄存款，实际收益都低于公积金存款收益。

公积金管理中心的负责人告诉记者，如果不是急于用公积金抵扣房款的话，钱存在公积金账户里绝对省心省力又合算，更何况存在公积金账户里还有及时贷到第二套房款的机会。如果既贷了公积金又贷了商业贷款，与其用公积金账户里的钱抵扣公积金贷款，还不如另外准备一笔钱，先还商业贷款。

4. 公积金也是重要的福利待遇

也许很多人都知道没有医保金、失业保险金和养老金是绝对不行的，但有没有"公积金"好像问题不大。事实上，公积金也是法定必缴的，如果员工放弃了"公积金"，也就等于放弃了一块很重要的福利，甚至可以说是放弃了一份养老金。

林小姐从大学毕业后，两年之中已经换了几个单位了，可是每个单位都没有给她缴纳公积金。开始，林小姐对有没有公积金不是很在意，后来发现同事购买住房时使用公积金贷款比商业贷款实惠很多，如住房公积金个人购房贷款利率是 1 — 5 年期年利率为 3.6%，6 — 30 年期年利率为 4.05%。而购房商业贷款的利率是 1 — 5 年期年利率为 4.77%，6 — 30 年期的利率为 5.04%，相比之后林小姐后悔不已。

虽然现在跳槽已越来越频繁，但还是应该时刻注意保护自己的"公积金"。签订劳动合同时，员工可以要求企业为其缴纳公积金。这里需要特别提示的是，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



当变动工作时，住房公积金本息应转入新调入的单位，而公积金账号也要作相应调整。

5. 买房公积金贷款最省钱

与商业房贷相比，相对低的利率使公积金贷款显得优惠十足。而加息后相比之前的利息差距，公积金在加息以后的利率优势更加明显，由原来的基准利率差距 2.07% 到现在的 2.09%。“灵活使用公积金还能达到事半功倍的效果。”住房公积金管理中心工作人员告诉人们。

6. 公积金贷款选择等额本金还款方式更省钱。

以家庭公积金贷款最高额度 50 万元分 25 年还为例，如果采用的是等额本息还款法，加息前每月还款 2603.43 元，还款总利息累计 281027.34 元；加息后每月还款 2653.01 元，还款总利息累计 295901.67 元；每月还款额增加了 49.58 元，总还款利息增加了 14874.33 元。而如果采用的是等额本金还款方式，加息前首月还款 3279.17 元，之后每月递减 5.38 元，25 年还款总利息 242680.50 元；加息后首月还款额为 3354.17 元，接下来每月递减 5.63 元，25 年还款总利息 253968 元。首月还款额增加了 75 元，总还款利息增加了 11287.50 元。

目前公积金针对第一套房依然执行首付二成的优惠，即使是第二套房以上也能够按照一套房的公积金利率。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第九章

丽人理财，慎入误区

——丽人理财须谨慎



随着女性社会地位和经济地位的提高，越来越多的女人开始掌握家庭的财政大权。国际市场调查公司AC尼尔森提供的一份报告显示，目前中国7成以上家庭已由25～44岁的女性掌握了“购物大权”。权力在手，该如何使其效力最大化呢？巴菲特说过：“一生能够积累多少财富，不取决于你能够赚多少钱，而取决于你如何投资理财，钱找钱胜过人找钱，要懂得让钱为你工作，而不是你为钱工作。”而作为家庭中的“财政大臣”，女性在提高自己理财能力的同时，要避免出现以下的误区。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

清楚丽人理财的误区

随着女性社会地位和经济地位的提高，越来越多的女人开始掌握家庭的财政大权。国际市场调查的一份报告显示，目前中国7成以上家庭已由25～44岁的女性掌握了“购物大权”。权力在手，该如何使其效力最大化呢？巴菲特说过：“一生能够积累多少财富，不取决于你能够赚多少钱，而取决于你如何投资理财，钱找钱胜过人找钱，要懂得让钱为你工作，而不是你为钱工作。”而作为家庭中的“财政大臣”，女性在提高自己理财能力的同时，要避免以下几个误区。

1. 不善投资，眼见为实心态较重

受传统观念的影响，许多女性的理财观念过于保守。她们对风险非常敏感，甚至惧怕。总觉得自己没有能力去把控风险，还不如敬而远之。复杂多变的市场往往让她们缺乏心理准备。她们接触最多的理财方式就是银行储蓄，投资渠道过于单一。殊不知，低风险的银行储蓄背后隐藏着负利率这个无形杀手。2010年是通胀盛行的一年，高达3.3%的CPI早已将当初年息2.25%的收益毫不留情地吞噬了。另一方面，很多女性不相信自己的能力，理财过于保守，过于看重资金的安全性，却忽略了通胀，长期下来增值甚微，甚至连本金都保不住。

面对风险，丽人们不应退缩，要勇于揭开风险的面纱，认清它的真面目。徐小姐前期正是由于过于追求稳定而忽视了收益，过于惧怕风险而失去了更多的投资机会。她应该为家庭配置一定的保险产品，还应积极寻求既相对稳妥，收益又可观的多样化渠道，如证券公司推出的券商集合理财产品，其中有稳健型的偏债

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

类产品，也有混合型的基金产品。如果具有一定的资金实力，还可考虑投资信托固定收益类产品。不论是保险还是保守型的理财产品，都能很好地为家庭留出充足的粮食，保障家庭的未来收入。

2. 缺乏理智，跟着感觉走

逛街购物是女人的天性，女人的衣柜里永远少一件衣服，很多年轻女性控制不住消费欲望，容易冲动消费。信用卡的“喜刷刷”满足了购物时的一时畅快，却换来了“月月光”惨痛代价。对于月光族来说，日常理财遵循的是有了剩余才会考虑储蓄，即收入—支出＝储蓄，而正确的理财方式应该是收入—投资＝支出。女性的支出弹性很大，跟朋友一起逛街，很容易被商场的促销手段所刺激，一冲动就容易大手大脚的消费，买回家才觉醒，买的东西并不是特别喜欢，于是便束之高阁了，这不能不说是一种浪费。

在这个充满了消费诱惑的时代，处处可见打折促销、新品上市以及办理会员卡优惠的信息。面对扑面而来的诱惑，理财是不是要锱铢必较，扼杀消费的欲望呢？正确地把握好开源和节流的度，就能很好解决这个问题。

节流要从制定计划开始，养成每天记账的好习惯。制定计划可让丽人们熟悉家庭的财务状况，做好支出预算，分清日常的必要支出和额外支出。再通过每天的日记账督促计划实施，完善计划制定的合理性。在出门逛街前，明确逛街的目的，在必要支出之外留出部分资金用于满足冲动消费，这样，既不会太压抑自己的消费欲望，又能做到合理消费。

节流固然重要，开源也不可小觑。开源就是要努力开拓增加收入的途径。这就需要丽人们具有一定的理财眼光。若时间、精力允许，丽人们可以做一些熟悉领域的投资，比如房地产、艺术品收藏或实体店。可选择聘用资深的家庭理财师或者可信赖的第三方理财咨询服务机构为家庭打理资产。

3. 过于依赖，不够上进

很多女人都认为干得好不如嫁得好。嫁得好，有了一生的依靠，有老公作为家庭的“提款机”，她就可以衣食无忧，婚姻幸福了。或者有些都市丽人甘于满

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



足生活现状，有一份收入稳定的工作和一个奋力拼搏的老公就充分满足了。理财，跟自己无关，或者盲目听从朋友的意见，跟着朋友买理财产品，最终却达不到预期的收益。

嫁得好固然好，就怕这种好不能维持长久。像汪小姐这种情况，物质生活固然不匮乏，但突然遭遇变故，美好的生活一下子成了过眼云烟。

重视“与时俱进”，其实就是一个不断自我充电的过程。真正做到靠天靠地不如靠自己，无论人生出现何种意外，丽人们都可以坚强、独立地活下去甚至活得更好。婚前公证、婚前契约等诸多以前从未出现在婚姻中的新名字，越来越被现代人所接受。如果有独立的经济来源、良好的投资理财能力并充分保护好自己，则大可不必为突如其来的变故担心。而如果没有，就给自己的未来上一道保险，真正把握家庭的经济命脉，将家庭经营的井井有条，婚姻生活也会更加和谐幸福。

4. 缺乏规划，常常本末倒置

女性在投资和理财的长期规划上往往较弱，要么偏向于安全而没有收益产品，要么投入大量的资金在一些风险性较高投资品上。*如徐小姐就在对股市几乎毫无涉猎的情况下，把资金投入到了股票上。面对收益，丽人们也不能盲目追求。徐小姐就是因为后期过分贪图收益而忽视了风险的存在而导致了亏损。*

养成每天学习理财知识的好习惯，如阅读理财方面的书籍、报刊，观看财经类的电视节目，与资深理财人士沟通理财技巧等，时时关注宏观经济状况，最新热点以及理财方面的最新消息。日积月累，效果终究会显现的。正如古语所说“不积跬步无以致千里，不积小流无以成江河”，只有紧跟时代前进的步伐，才能不断调整自己的理财思路，最终成为理财高手。投资应专注熟悉的领域，以便于控制风险。投资时切忌贪婪，要有准确的目标定位，当收益达到心理预期之后果断斩仓，不贪图更大的收益，毕竟未来是个未知数，不确定性因素很多。对于那些

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

不擅长股票投资却能承受一定风险的丽人，可通过合适的理财产品，间接进入股市，如公募基金、阳光私募基金以及保险中的投连险产品。

丽人理财的最终目的就是提高家庭成员的生活质量，并为家庭明天的辉煌打下坚实的基础。每个家庭的经营都离不开理财，肩负家庭“财政大臣”要职的都市丽人都应该把理财作为一份事业去精心、细心、耐心的经营，都应通过系统的人生规划、科学的理财技巧，及时的自我充值来不断提高自己的理财能力，最终实现未雨绸缪、保障未来的目的。

建立正确的理财观念

想要成为一个独立自主的现代女性，不仅要懂得赚钱，还要懂得理财。要想成为一个高财商的女人，要在以下不同的阶段建立正确的理财观念。

理财师认为：从参加工作至结婚前，这个阶段投资自己比自己投资更重要。经常听到很多年轻的女孩振振有词地说，“钱是赚出来，不是省出来”。这话固然有理，然而要能赚到更多的钱，首先需要有赚钱的本领。

第一，定期定额。定期定额投资基金是女性朋友的首选投资工具。好处是每月强迫储蓄投资，不论市场行情如何波动，投资者不必考虑投入时机。

定期定额做聚盛金牌理财产品“聚金宝”可以帮助女性朋友克服犹豫不决的弱点。同时，定期定额更看重时间的复利效果，适合中长期的目标理财。刚刚步入职场的年轻女孩子收入较低，但花费却很高。不妨选择按期定额缴款的理财产品，打个比方，如果投入聚金宝 1 万元，每年的综合收益是 2000 元；如果投资 10 万元聚金宝的话，每年的综合收益为 20000 元，是目前市场上收益最好的投资

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



方式，综合收益高达 20%，几乎快赶上巴菲特的理财收益了。

第二，学会记账。理财不是一蹴而就，是要把理财当成习惯去养成。

女孩子尤其要学会记账。利用每天几分钟的时间记下一天的花费，一个月下来，原来 20 元的杂志、50 元的电影、30 元的润唇膏、15 元的出租车费……这些看似不多的花费加在一起是那么多！如果再把这些乘以 12，估计这个数字足以让绝大多数女孩子目瞪口呆。

再做一张月支出表，把其中的开支分为 3 大类，包括固定支出、节制支出和完全节制支出。我们可以从节制支出和完全节制支出的部分减少花费，把这些钱重新分配，慢慢地就能了解应该怎样节俭却不影响生活品质，而不是把拼命赚的辛苦钱转眼就花掉了。

第三，积累无形财富。美丽的女人投资外貌，聪明的女人投资内在，将消费用在刀刃上。“利用知识生财”，是新时代女性最高明的理财方式。初入职场，实际工作和所学知识脱节，想要得到老板的赏识，尽快提高自己的业务水平，就要投资于无形财富。考一个专业的技能认证，多买些专业书籍，对于自我价值的提升大有裨益。用不了多久，这些无形财富就会变成有形财富回报于你。

第四，储备结婚基金。一般来说，结婚基金属于短期需求，因此，定存、现金的比例必须在五成以上，以保持资金的稳定度。低于五成的资金，也应该把目标锁定在稳健型的投资工具上，例如每年分红稳定的股票型或稳健型的基金产品。

这一时期，经济收入比较低且花销不大，是资金积累期。投资的目的不在于获利而在于积累资金及投资经验。所以，可抽出部分资本进行高风险投资，目的是取得投资经验。另外还必须存下一笔钱，一为将来结婚，二为进一步投资准备本钱。此时，由于负担较少，作为年轻人的保费相对低些，可为自己投保寿险。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

这一时期的理财优先顺序是节财计划、资产增值计划、应急基金、购置住房。

从结婚到孩子出生是家庭的主要消费期。刚刚步入二人世界的女性，为爱筑巢，随着家庭收入及成员的增加开始思考生活的规划，因此大多数女性开始在消费习惯上发生改变，“月光族”的不良习惯开始“摈弃”，投资策略也由激进变为“攻守兼备”。这个阶段女性最大的开销多以置产、购车为主，有宝宝的女性更要准备子女的教育基金，以免日后被庞大的教育费用压得喘不过气。所以，理财的策略也要改变，不仅要让现在的日子过得更好，也要让未来生活更有保障。

在后期需要逐步降低风险，增加流动性，因为随着结婚与子女的出生和成长，教育基金的需要量也会同步增长。因此，在孩子年龄还小的时候，考虑到教育基金的重要性，家庭的现金支出压力会增加，资金链会相对吃紧，加上买房的压力，抗风险能力会降低。这一时期的理财优先顺序是购置住房、购置硬件、节财计划、应急基金。

从自己的孩子出生到上大学，家庭成员不再增加，家庭成员的年龄都在增长，家庭的最大开支是保健医疗费、学前教育、智力开发费用。同时，随着子女的自理能力增强，父母精力充沛，又积累了一定的工作经验和投资经验，投资能力大大增强。这一时期的理财优先顺序是子女教育规划、资产增值管理、应急基金、特殊目标规划。

孩子上大学期间，子女的教育费用和生活费用猛增。对于理财已经取得成功、积累了一定财富的家庭来说，完全有能力支付。因此，可继续发挥理财经验，发展投资事业，创造更多财蚕。而那些理财不顺利、仍未富裕起来的家庭，通常负担比较繁重，应把子女教育费用和生活费用作为理财重点，确保子女顺利完成学业。一般情况下，到了这个阶段。理财仍未取得成功的家庭，就说明其缺乏致富的能力，应把希望寄托在子女身上，千万不要因急需用钱而胡乱理财。这一时期的理财优先顺序是子女教育规划、债务计划、资产增值规划、应急基金。

子女参加工作到家长退休的这段时间。由于自己的工作能力、工作经验、经济状况都已达到了最佳状态，加上子女开始独立，家庭负担逐渐减轻，因此，最

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



适合积累财富，理财重点应侧重于扩大投资。但由于已进入人生后期，一旦风险投资失败，就会葬送一生积累的财富。所以，在选择投资工具时，不宜过多选择风险投资的方式。此外，还要存储一笔养老金，并且是雷打不动的。债券是比较稳健和安全的投资工具之一，虽然回报比股票或基金低，但作为强制性储蓄，有利于累积养老金和资产保全，是比较好的选择。

退休之后，投资和花费通常都比较保守。理财原则是身体、精神第一，财富第二。保本在这时期比什么都重要，最好不要进行新的投资，尤其不能再进行风险投资。另外，在 65 岁之前，检查自己已经拥有的人寿保险，进行适当的调整。

根据自己的性格理财

性格决定命运，这句话用在理财方面同样恰当，不同性格的女性会选择不同的理财产品，得到不同的理财结果。如何才能做到在理财过程中扬长避短呢？这需要现代女性在理财之前对自己的理财性格有一个全面、系统和详细的了解。

一、保守型

这类型的女性，在我们周围的人群中最为常见。她们在理财投资方面胆小谨慎，对于理财中的一切新事物，一概抱着拒绝尝试的心态，无论理财形式如何变化，一概以无风险为首要前提。她们不愿冒理财风险，理财方式以最常见的储蓄、国库券、保险为主，即使贷款买房也是在生活必需的前提下。

建议此类女性在关注储蓄、国库券、保险等基本理财品种的基础上，适当尝试新的理财方式，譬如尝试风险较小的基金、购买少量股票等比较激进的投资理财方式。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

钱是靠挣而不是靠省的。没有钱也许很大部分就是因为没有加大理财力度的缘故。那么从现在起，就要慢慢改变理财只是储蓄、保险等原始的想法，把理财眼光放得尽量长远一些。

二、激进型

与保守型相对应的是激进型，这类型女性在理财投资方面，勇于尝试一切新方式，是各类理财新产品最早最大胆的试行者。她们把通过理财使个人财富积累作为衡量是否成功的最佳标准，她们渴望一夜暴富，信奉高风险高收益原则，喜欢选择短线投机式的理财投资方式。

此类型女性，缺乏系统的理财专业知识，大多时候只是盲目追随市场上的投资热点，今天说买股票赚钱了，就买一堆股票，明天有人买基金挣钱了，就赶忙卖掉手中股票换基金。理财知识和专业投资理财方式严重匮乏，导致多数情况下理财是忙来忙去，最终却一无所获。

建议此类女性首先改掉盲目冲动、喜欢跟风的坏习惯，请专业理财师，为自己量身定做系统理财规划。开始的时候，最好以传统理财手段和方法为主攻方向，对照理财规划按部就班进行理财投资，经过一段时间调整好理财心态后，再大胆进行理财新产品的运作。

三、进取型

这类型多为职业女性，理财过程中，喜欢尝试新的理财投资品种，但是在了解该品种，并熟知相应投资风险的前提下。她们自身具备一定的理财投资知识，理财更注重质量，偏爱自己直接选择理财方式和手段，专业理财机构的理财规划只是作为她们的一个参考。

进取型女性中脚踏实地的人，适合选择投资房地产。在确认房地产是长期最赚钱的投资项目后，她们会从小户型开始起步，铆足干劲，靠自己的努力和奋斗得到理财收益。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



其中生活品位高、审美能力强的人，则适合选择投资收藏，她们一般都是生活条件优裕、不期望暴富的一群人，即使投资失误，也不用担心最基本生活保障。因而，她们在投资收藏、怡情养性的同时，慢慢积累属于自己的财富。

百折不挠的女性适宜选择投资外汇和黄金。她们胆大心细，喜欢在金融大潮中抓机遇，不满足小钱小富，往往不达目的不罢休；如果你是进取型女性而又敢于冒风险，投资外汇、黄金、股票是最佳理财选择。

四、稳健型

此类女性有丰富的社会经验，理财以稳健为主。她们善于花时间专攻理财，注重理财方式的实用性，不把追求高收益作为唯一的理财目的，相信科学的理财方法和专业理财人士的建议，并善于利用这些为自己的理财投资提供更好的服务，事业成功的同时也为自己赢得相应的财富。

在投资理财过程中，头脑始终保持精明冷静，不只关注理财的眼前利益，更注重理财的长远规划与收益。此类女性在理财过程中有明确的目标，没有把握的投资决不涉及，而一旦瞅准机会，则会持续稳妥地推进，理财过程中一般较少有失败的记录。

她们对理财中出现的新投资品种会大胆尝试，但对其中高风险高收益的投资品种，则会慎重选择，保持高度地警觉。一般情况下，理财主张以安全和长期收益为主，相比其他类型女性，她们更愿意接受专业理财机构的服务。一般情况下，会较多选择风险和收益居中的理财品种。

五、安逸型

此类女性对于理财没有明确的目标，理财喜欢随遇而安，不会过于执著理财规划所要达到的结果，对金钱的态度也比较平和，投资理财基本属于中庸，即介于激进型和稳健型之间。

此类女性做事大多虎头蛇尾，若自己单独理财，结果往往不甚理想，需要

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

有专业人士从旁监督指导，但这类女性心态极好，不会在理财方面给自己太大的压力。

此类女性适合选择高风险和低风险理财产品各半的理财方式，只要中途不随便改变计划，养成定期检查理财产品运行情况的习惯，一般会有较好的理财收益。

鉴于此类女性天生的理财惰性，最好的理财方式还是选择直接把钱交给专业理财规划师打理。

了解各种理财性格后，姐妹们可以对症下药的分析一下，自己到底属于哪类型的理财性格，适合怎样的理财方式，然后根据自己的理财性格、投资偏好和风险承受能力，选择最适合自己的理财方案和理财目标。

不可盲目使用信用卡

信用卡逐渐融入到人们的生活中，有些年轻女人一打开钱包，里面竟然有四五张不同银行的信用卡。不过，在信用卡日渐普及的同时，一些持卡人往往忽视用卡细节，从而带来一些麻烦，更有甚者，一些手中握有多张信用卡的持卡人，一不留神，就会产生信用污点。

1. 信用卡大步走进市民生活

“出门忘记带现金，只要揣着信用卡，基本上问题不大，因为现在能刷卡的地方越来越多了。前两天，我和朋友刚在卢米埃影城刷卡看了一场电影，确实很方便。”参加工作刚一年的李小姐，谈起“有卡”生活，感觉很方便。

李小姐告诉人们，2007 年，她在学校读研究生时办了第一张信用卡。当时，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



某银行到学校举办“办卡送礼品”活动，她和同寝室的姐妹一起办了卡。因为是学生身份，所以这张卡的透支额度比较低，只有5000元。“即便如此，也足够用了。因为读书时基本没有收入，不敢多花钱，刷卡机会也不多。走上工作岗位后，有了经济来源，刷卡机会越来越多了。现在，无论是买衣服等小件，还是卖电脑等大件，我都会使用信用卡”。因为以前办的信用卡透支额度比较低，最近，李小姐又申请办理了一张可透支30000元的信用卡。

其实，不仅像李小姐这样的年轻人青睐信用卡，为数众多的中年人也成为“刷卡族”的中坚力量。谈起信用卡，家住食品城附近的陈先生对记者说：“说实话，急需用钱的时候，信用卡确实能帮上忙。”之所以有这样的感慨，与陈先生最近的买房经历有关。四月底，他打算给儿子买一套房子，但是因为一笔货款没有到位，所以首付款没凑齐，向几位朋友借钱都没有借到。后来，经过朋友提醒，他把家里几张信用卡拿去刷了70000多元，才凑齐了20多万元首付款。

2. 不少市民难以“玩转”信用卡

信用卡虽然已经大步走进市民的生活，但记者了解到，很多持卡人存在一些用卡误区。究竟怎样才能“玩转”信用卡呢？

误区一：只还最低还款额

去年年底，陈女士在买家电时刷卡消费了10000多元。次月，当她收到银行对账单时，发现上面写着“最低还款额500元”，她认为是银行提供的免息优惠还款，便按照最低还款额度还款。结果，收到下个月的对账单时，她发现多了几十元钱利息。陈先生很奇怪，自己不是已经按照最低还款额还钱了，怎么还会被扣利息呢？

对于陈女士的疑问，专业人士表示，如果持卡人当期不能支付还款额，可以

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

申请最低还款额，这样不影响个人信用额度。以透支10000元为例，假如某商业银行最低还款额为5%，申请成功后，只要缴纳500元就可以正常使用，但要注意的是，银行将对未还的款项每日收取万分之五的利息。持卡人经常忽视了这个日息，导致要支付额外的利息。

误区二：信用卡上存钱

李女士刚办理信用卡时没有详细阅读使用说明，有一次，她让朋友将钱转到她的信用卡上，因为她觉得信用卡跟普通借记卡差不多，存钱再取钱，没什么大不了。结果，当她用信用卡在ATM机上取现金时，被扣了费用。取自己卡上的钱竟然被扣费，这让李女士非常不解。

对于李女士的不解，该人士表示，李女士被收取的费用叫溢缴费。信用卡不同于借记卡，信用卡存款并不计息，因而不建议持卡人用信用卡存钱，尽量确保溢缴款在100元以内。

误区三：还款期不足一月也扣钱

今年年初，王女士与同事一起办理了信用卡，银行结账日是每月20日，还款日是次月9日。她在今年1月19日消费了2000多元，她以为还款期的计算都是从消费日起到下个月的这一天（即1月19日至2月19日）。王女士说："明明是不超过一个月还款，结果成了逾期还款。"

对于王女士的疑问，该人士表示，王女士并不清楚免息期如何计算。目前，国内商业银行计算免息期一般跟三个日期有关，分别是交易日（消费日期）、结账日、最后还款日。比如，王女士的结账日是20日，最后还款日是9日，如果她在1月19日消费，则免息期是1月19日至2月9日，共21天；如果她在1月21日消费，则免息期是1月21日至3月9日，共54天。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：95821088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



该人士还提醒，按时还款当然好，但提前两天还款最有保障，如果不是直接存现金，转账还款有可能会出现两三天才到账的延迟情况，要考虑到这个因素，以免逾期还款。同时，最好记住发卡行的24小时服务电话，遇到任何问题，立即打电话咨询。

3. 保持健康的消费心态

随着信用卡日渐普及，因为信用卡的不合理使用带来的问题也不断出现，比如，每年“3·15”典型案例中，总会有一些案例涉及信用卡纠纷，更有许多年轻人因为使用信用卡过度消费而成了“卡奴”。对此，业内人士提醒，除了银行系统要加强监管外，市民也要保持健康的消费心态。

“有些持卡人一个人办了六七张信用卡，这样肯定会有麻烦。”某商业银行工作人员张琳说，信用卡不是借记卡，除非工作需要外，办理过多的信用卡是消费心态不健康的一种表现。

张琳说，信用卡是一种个人融资工具，但不是免费的透支工具，甚至可以说是昂贵的透支工具。确实，信用卡是银行根据持卡人的信用办理，不需要持卡人抵押担保，也不需要持卡人事前申请，为持卡人提供了一种临时、短期、紧急、小额的融资工具。但是对于取现或者超过免息还款期来说，将万分之五的日息、每月5%的滞纳金以及各种手续费计算在内，成本非常之高，如果持卡人将信用卡作为长期融资工具而长时间无法偿还，可能面临年均综合利息超过80%的透支成本。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

不为宣泄而疯狂购物

“最多一次去商场买了30多件衣服，逛到最后一家商场打烊。每个月光购物就要上万，一看到喜欢的东西就不能停手，信用卡曾经刷爆过2次，几年下来购物花掉的钱都不敢算，想想就后怕。”在北京西单中友百货的星巴克·乔凤整个身体几乎陷在软绵绵的沙发中，不时品着杯中的摩卡。

乔凤是北京某企业高管，在讲述着自己疯狂购物的经历时，言语中流露着无奈。

用她自己的话来说，平日家中没有琐事让她操心，相反公司的管理工作经常带来压力。每当心里不舒服或感到压抑时就选择疯狂购物，看着一件件“战利品”，心情就会很快好起来。于是这种在她看来“减压、愉悦”的方式成为疯狂购物背后的强大精神动力。在购物的瞬间感到莫名的快乐，购物也就成为她寻找快乐最好的途径。

1.“拥有它”成为完美目标

不经意间，购物已从最初满足基本需求的简单行为，逐渐演变成很多人最热衷的休闲活动，表现为强烈的心理需求，甚至是一种病态。开心时购物，难过时购物，失恋时购物，闲来无事也购物。

和乔凤比起来，北京某艺术院校三年级学生李敏却成为了“负债购物狂”一族。

在她看来，只要是见到自己喜欢的东西，必定要收入囊中，“有了它我的人生就完美了”。尽管家长每月都会按时提供生活费用，但是李敏还是常常陷入经济危机。

事实上，在国外也有不少这样的“购物狂”。每到周末，她们疯狂采购，但

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



对自己的“战利品”却极少有满意的。据统计，美国已有1000万人患有类似购物狂的精神障碍，而韩国有很大一部分年轻人因透支信用卡成为负债累累的“卡奴”。

有专家认为，患上网购瘾，就像吸毒一样。由于货品选择多样、易于对比、鼠标轻轻一点就可购买等特点，刺激了部分人群的过度消费，甚至一天收不到包裹就浑身不自在。

虽然购物狂从人群性别来看女性比男性要高很多，但在过度消费的个案当中，部分男性也热衷于购物甚至迷恋。在黄韶飞的临床经验中，就有男士来求助的案例。一位男士在事业成就后，突然感到没有寄托，于是他开始买车，最初还是一段时间换一辆车，最后到了控制不住的地步。

中国传媒大学心理学教师倪桓指出，目前还有一个准购物狂群体，也可称作“购物癖”。这类人群还没有达到购物狂的程度，但是一般手头有钱就想买东西，如果不买内心会感觉压抑和烦躁，一旦在某种外力的作用下就会突破尺度，加入购物狂的行列。

还有一种比“购物癖”表现形式更加严重、已经形成了一种病态心理的人群，这类群体在情绪特征上显得更加抑郁，并且缺乏自信，只能通过购物来改善自己的情绪，也就是我们一直所说的“购物狂”。

2. 压力下的“零点思维”

有心理学专家指出，购物狂在临床上分为：缺乏自制力的冲动消费型、由嗜好变成沉溺上瘾的过度消费型、“耳根软”的被动消费型、减低空虚感觉的逃避消费型、只爱名店的崇尚名牌型、因贪便宜而大量购买的疯狂讲价型等六种类型，而每种类型虽然表象类似，但是形成原因不尽相同。

从心理学的角度分析，“购物狂”和暴食症、偷窥等一样，都属于冲动控制

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

疾病的范畴。

有些人疯狂购物是因为应激事件，偶然的购物发现精神得到缓解，心情得到愉悦。于是长此以往形成了极端，构成心理上典型的强迫行为。

有些人是由于自我价值感低，差不多每天都要购买，用外在的物质来增强自我价值感。也有部分购物狂是由于缺少安全感，缺少情感寄托、希望得到更多的关爱引起的。

倪桓指出，造成购物狂的原因还有一部分是来自外界。经济高速发展使人们对物质的需求不仅局限使用价值本身，还包括一些附加价值，例如品牌、包装等；激烈的社会竞争和快速的生活节奏、时代的发展强调个性的张扬，都成为购物狂群体产生的社会因素。

“另一个最突出因素就是商品经济中的消费刺激。”倪桓说。在商家打折、送礼、限量发行的蛊惑下，部分人时常会莫名而生购物冲动，并且变得不可自抑。

早前就有媒体援引德国明斯特大学的科学家们研究得出的结论称：当买到一样异常昂贵、价格超过平时正常购买力的商品时，购买者正常的思维能力便几乎降到零点。

3. 症结的治本之道，“解决黑暗的最好、最有效办法就是装上电灯。”

造成购物狂行为的背后原因是因人而异的，只有认识压力源、找到适合自己心理宣泄的渠道、认清造成强迫购物的本质，才能解决问题。

倪桓建议购物欲望强烈的人群出门只带一定数量、而且是自己能控制数量的现金。现在很多人都用购物卡，刷卡就没有现金流动的感觉，没有特别清醒的意识，购物时带少量现金可以从外在克制购物需求。或者找同伴一起逛街来监督自己花钱的方式和数量，也不失为一种抑制购物欲望的方式。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



复旦大学心理健康教育中心副主任曹博士则表示，当发现自己有购物狂的购买冲动时，不妨尝试一下其他比较合理的压力宣泄的方式。比如发展更多的兴趣爱好，不一定只是通过占有物品才能确定自己存在的意义。

“其实早就意识到购物上瘾的坏处，现在通过心理咨询师的帮助已经有所缓解。”乔凤告诉记者。同时她也在互联网发帖求助，因此熟识了一些相同经历的朋友，大家互相支招、监督，共同戒除“购物瘾”。

贪吃会把你拉入黑洞

贪心不足蛇吞象，这句话不仅适用于生活，同样适用于理财。一个人有很多心，比如良心、恒心、决心、信心、忠心等，可有一种心处理不好却是要栽跟头的，这便是贪心。物质欲和精神欲统一在一起的时候，会产生一股巨大的人生动力，激励人们在事业的道路上奋力开拓。

但是，一个人必须注意使这种贪心在适度的范围内膨胀，否则就会咎由自取。有些时候，因为贪心往往会捡了芝麻，丢了西瓜。很多人总会误解有钱人，觉得他们明明有那么多钱了，却还在拼命地挣钱，简直就是贪得无厌。事实上，挣钱多和贪婪是没有直接关系的。有钱人会理财，喜欢挣钱，是因为他们知道钱就是用来挣钱的工具，所以钱反而越来越多；而越是贪心，把钱看的很重的人，反而越是得不偿失。

一个沿街流浪的乞丐每天总在想，假如我手头要有两万元钱就好了。一天，这个乞丐无意中发觉了一只跑丢的很可爱的小狗，乞丐发现四周没人，便把狗抱回了他住的窑洞里，拴了起来。这只狗的主人是本市有名的大富翁。这位富翁丢

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

狗后十分着急，因为这是一只纯正的进口名犬。于是，就在当地电视台发了一则寻狗启事：如有拾到者请速还，付酬金两万元。

第二天，乞丐沿街行乞时，看到这则启事，便迫不急待地抱着小狗准备去领那两万元酬金，可当他匆匆忙忙抱着狗又路过贴启示处时，发现启事上的酬金已变成了3万元。原来，大富翁寻狗不着，又电话通知电视台把酬金提高到了3万元。

乞丐似乎不相信自己的眼睛，向前走的脚步突然间停了下来，想了想又转身将狗抱回了窑洞，重新拴了起来。第三天，酬金果然又涨了，第四天又涨了，直到第七天，酬金涨到了让市民都感到惊讶时，乞丐这才跑回窑洞去抱狗。可想不到的是那只可爱的小狗已被饿死了，乞丐还是乞丐。

人的贪心有各种各样的表现，像对财富的贪得无厌，对权力地位的贪婪成性，对美女俊男的贪恋，对国家财物的贪图，对好酒好菜的贪杯贪吃，做生意上的贪便宜，娱乐放松时的贪玩，对下属财物的贪贿爱贿等等，所有这些“贪”都是人的贪心造成的。

不可否认，人是有欲望的，正因为有了无穷的欲望，才有了人类追求上进的心；正是有了无数个人的上进，人类社会才一步步地向前发展，而且变得越来越文明，越来越进化。说人类的历史就是一部欲望的历史这并不为过。但人如果过度放纵自已的这种欲望，则势必变成贪心，那么唯一结果就是作茧自缚，以失败收场。做生意也是一样，人为财死，鸟为食亡。过于贪心，只会失败。

周璇和叶欣是打小玩大的好朋友，周璇理财多年，循序渐进小有所成，但是叶欣却是对基金理财可以说是一窍不通，周璇经常开玩笑说叶欣是一个菜鸟基民。一开始因为不相信基金能理财能让钱生钱，周璇就根据自己的基金理财经验，劝其买一只货币型基金，因为这只基金的好处是，一旦买入，可以每天或多或少地有进帐，且每到月末都可以分红入帐，且不用交利息税，是一只天天有进帐，月月有分红的“保本效益型”基金，一年来其收益绝对超过银行一年的定期储蓄

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



收益。一开始，叶欣倒也开心，每天看到基金帐户上多多少少的数字增长，脸上笑容与日俱增。

事隔不久，叶欣就又请教："是不是还有收益比这个基金更高的基金可以购买？"周璇当然说有啊，于是就向其推荐了几只不同类型风格的基金，并且很负责任地告知：给这几个基金设定一个"收益线"，一旦到了这个"收益线"就坚决"落袋为安"，因为周璇深知，基金理财虽不像股市炒股票那样风险较大，但"入市须谨慎，投资有风险"这句话同样适合基金理财。当时这位叶欣答应的相当痛快：一切听你的，只要让周璇有钱赚即可。

第二年的上半年，事情正如周璇先前判断的一样，周璇推荐叶欣买的几只基金净值一路看涨，隔三差五的叶欣会向周璇报告基金的市值增长情况，今天说基金市值比前几天多了一个零了，过几天又说基金市值变成二个三个零了，直到有一天非常高兴地向周璇报喜：手中的基金市值已经比本金多出五个零了，周璇一看日历，时间却好是 5 月 23 日，周璇就问：到了你当初设定的"收益线"了吗？叶欣开心地说：早超过了。周璇马上发出指令：那就在 5 月 30 日前"杀鸡吃肉，落袋为安，保住利润"吧！没想到叶欣吃了一惊：你不是发烧了吧？你让买的这几个基金半年来的市值增加了十几万，现在股市行情这么好，怎么现在能"杀鸡吃肉"呢？周璇再三告诉，股市有利空消息出来，希望还是听从她的建议为好。叶欣在电话中吱吱唔唔。

果不其然，股市在 5 月 29 日开始进入了让人惊心动魄的调整期，股指接连下滑，几天下来，叶欣手上基金的纸上富贵天天缩水，市值由原来赚取的十几万逐渐变得仅能赚取不到七万，到此时，叶欣才后悔万分，眼看着已经到手的财富又不翼而飞地走了，恨不得伸手重重地打自己的耳光。。

其实周璇也知道，她还是在心疼那几乎是赚到手了而最终因为"贪心"而没赚到手的几万块钱。正是由于贪心，才让到手的肥肉不翼而飞。

事实上理财成功的标准完全在于自身，如果欲望很少，那会常常体会到成功

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的幸福，如果欲望无穷无尽，那就不得不靠更大剂量的外界刺激才能感觉兴奋，逼着离开“投资”的康庄大道，走向“投机”的不归路。而常常是越贪心得到的却越少，不贪心好好操作的人，得到的却会比想象中的多。

现代女性聪明睿智，理性理财，在理财过程中要做到恰到好处，切记贪得无厌。

警惕陷阱不听人忽悠

如果走进银行网点，就会看到花花绿绿的理财产品介绍，其中个人理财产品占据了很大比例。很多地方随处可见“本基金的预期收益稳定”、“本产品的累计净值在全行业中稳居冠军”等宣传语，这些个人理财产品较储蓄高不少的预期收益也吸引着众多的市民。然而这些个人理财产品真如宣传的那么“稳”吗？实际上，银行对个人理财产品风险揭示的刻意回避，很容易混淆客户对预期收益和实际收益的判断。

许然去年在某银行购买了8万美金的外汇理财项目，银行在广告上声称“交由银行专业人士打理，就能定期获得更高稳定收益”。但时过境迁，许然非但没有获得稳定收益，并且连本金都有损失的可能。几经交涉后，银行给出的解释是，由于海外市场的资金波动，许然的收益受到影响。而当初合同上写明，“交易属于投资型的理财产品”，既然是投资，就会有风险。

现在，一些银行进行产品宣传时，往往只注重“预期收益率达到多少多少”的宣传，但对于产品中暗藏的风险却一言带过。因此大家一定要在购买产品前擦

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



亮自己的眼睛。

同时，要警惕“地下保单”的诱惑，这种保单往往难保平安。

保险理财成为眼下较热门的理财方式，然而现在却存在较多的“地下保单”理财陷阱。

一直以来，由于国内保险公司不能提供客户所需的外币给付长期性寿险产品，导致“地下保单”在内地特别是沿海地区长期存在。由于“地下保单”在国内不受法律保护，因此具有极大的风险，一旦发生纠纷，投保人要到港澳地区索赔或者起诉保险业务员，将会十分困难。此外，还有一些“地下保单”根本就是伪造的假保单，保险业务员有可能利用境内外保单的差别，为投保人设置陷阱。

不少中了“地下保单”陷阱的客户不仅对境外保险知识缺乏，甚至对保险本身也不甚了解。

立萍是深圳开发后第一批“富起来”的人，地产生意让她在上世纪90年代即开上了宝马轿车。前年，立萍通过自己的好朋友、做建材生意的徐女士认识了来自香港的保险代理人张某。在她的游说之下，立萍决定买徐老板一个人情，在深圳签署了一份香港保险公司的人寿保险，年缴保费约1.4万美元，合同约定8年缴清，从55周岁时开始返还。

立萍当时甚至不知道保险是何物，以为只须缴费一年即可，“权当是请徐老板喝茶了”。随后她才发现，这份保单不但要每年缴费，还令她遭遇不少麻烦。

“就是第二年，保险公司突然通知我，代理人张某已经‘消失’了，此前两年代收的保费也没有交给公司，因此我的这份保单将失效。圈子里通过张某买了保险的不少投保人也都收到了这样的通知，被她卷走的保费一共价值400多万元人民币。”立萍说。经历此事后的立萍决定退保，经过多次去香港，终于拿回部分投资款。

立萍的经历是“地下保单”客户中经常遇到的典型经历：购买之初即有一定

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的误导成分，还时常发生卷走保费的行为，另外由于种种原因（包括代理人欺诈），“地下保单”的理赔往往有不少波折。

即使是内地保险理财，也会出现陷阱的可能。许多保险公司为了扩大业务，在产品宣传上可以说煞费苦心。其实，有些宣传内容明显带有误导性，保险产品的分红主要依赖保险公司经营业绩，股市、债市等投资形势不好，保险资金的收益率就降低，最后就导致保险公司能够给付的收益少之又少。这样，投资者的现金回报很可能低于银行储蓄。另外，保险公司业务员常常以“投保自愿，退保自由”来吸引投资者，但对中途退保使投资者造成的大额损失却只字不提。

最后一点，需要注意的就是委托理财很多都是空头承诺。

个人理财对投资领域缺乏专业知识，委托给她人是否更省事些？殊不知就在亲朋好友、广告宣传、机构推荐中，委托理财也频现陷阱，尽管她们的保本承诺和盈利承诺在最初的宣传中特别让人动心。

一些“野鸡”委托理财公司的宣传途径主要是手机短信、小广告等，她们给出的承诺首先是“保本”，毕竟投资者的第一个心态是保证资金安全，然后在这个基础上寻求资金的增值。在“保本”的基础上，不法委托理财公司的盈利“能力”被吹得天花乱坠，其承诺的资金年收益率从百分之十几、几十甚至几百，没有不敢报的数字。盈利能力的浮夸程度，可能恰恰是陷阱深浅的程度。

从雯雯是市内一大公司中层管理人员，工作十几年下来积蓄颇丰，但因工作紧张，自己无暇打理资产，将大量资金放在银行里吃那点薄利又不心甘，因此便根据委托理财广告考察了几家咨询公司，最后一家咨询公司以12%的高回报率、精英人才管理等口号打动了她，她将自己的近百万元资金委托给该公司进行理财。双方也为此签订委托理财合同。委托理财后丛雯雯一直跟踪该公司的经营情况，然而各种迹象显示，对方不但未能带来所承诺的收益，投资反而出现了不小的亏损。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



根据国家有关部门的规定，在委托理财关系中，证券公司、信托公司等单方面承诺最低收益是无效也是不允许的。

戒掉女性理财致命伤

在现代社会，你是一个美女、才女还不够，想做一个独立自主的现代女性，你还得是一个财女——高财商的女性。你不仅要懂得赚钱，还要懂得理财，学会投资，为自己计划一个安全美好的未来。

在工作和生活中，要做一个优雅的女人，在投资方面，眼光要敏锐，要做一部分固定能保值的长期投资，留一部分资金做投机，也许会给你带来很多的财富。

从陕西来到宁波求职的兰馨，工作虽然3年多，但是让同龄的80后诧异的是她很有用钱规划和投资想法，并且通过工作中的努力以及投资所获，3年下来积攒了上百万的资产，而她说最重要的是学习知识武装自己，找到“性价比”高的投资。

在兰馨的理财计划中，最主要的两部分就是房子和股票，加起来占到她所有收入的95%左右。“第一套房子已经在去年签约，今年计划再买一套。”兰馨觉得房子可以保值，而且她所购买的房子价格适当，随着时间的积累肯定会赚钱，“虽然现在国家政策在抑制房价，但我会等到时间合适的时候再买入一套。”她对房子的投资充满信心。

2009年初，兰馨开始加入炒股的队伍，“刚开始炒股的时候，发现自己的情绪经常受到影响，但是时间长了，心态慢慢调整过来，反而比较顺当了，不会急

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

于追涨杀跌，保持一种观望者的心态去看待，反而有所获利。”兰馨说，股票已经成为她的一种乐趣，让思维更发散，考虑更多东西。

高收入月光族人群普遍年纪较轻，收入稳定，消费意识前卫，缺少足够的忧患意识和消费计划；不能对收入进行合理分配，逐步形成了无节制的消费习惯；在投资中也乐于尝试高风险理财品种，不愿合理规避风险，最终成为月光族。

供职于某外企的夏雨，月薪6000元，却是一个典型的月光族。2000元一条的裤子，她半年要买三条，只要是喜欢的物品，夏于从来都不吝惜。夏于的口头禅是：“会赚钱就要会花钱，钱花了还会赚回来，还年轻，没必要存钱。”

金融危机来袭，在春节前突遇公司裁员，从来都没想到会失业的夏于失业了，生活一下子陷入窘境，她为此懊恼不已：“早知道生活会突遇如此变故，我之前就会合理理财，而不是一味消费了。以后不管月薪多少，我都要理财，让自己的生活有保障。”

金然的职业是人人艳羡的空姐，体面的工作为她赢来了不少羡慕和期待。然而金然却说自己是一个不折不扣的“月光族”。她的基本工资再加上加班费和奖金，每月都接近万元。她每月都要飞国外好几次。由于对自己的工作非常热爱，她平时总是穿着光鲜，在同事们的眼里她始终都神采奕奕的。但工作半年之后，她的胃口却变得越来越差，一旦错过了吃饭时间，胃就会隐隐作痛，不过为了维持甜美的笑容，她经常拿着药上飞机，一有空闲就吃两片。她说她经常工作很累，有时还会忙着加飞。一般像感冒之类的小病她都不请假，就是为了多攒点儿积蓄。因为职业的特殊性，要保持良好的形象仪表，所以化妆品和服装方面的花销是必不可少的，也是她每月开销中最大的部分。看着同事们穿的用的都是国际一流品牌，她自然也不能老土，于是她每月光是购买化妆品就得花掉近一两千，服饰装扮花掉大约三四千，再加上化妆品、生活用品之类，每个月底，金然的钱包都是“月光光”。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



从现在开始，现代女性就要消除自己对理财的误会，把自己修炼成一个新财女。

误会 1：“我不是理财那块料”

不少女性对自己没信心，对理财心存恐惧。身为 e 时代的女性，不但在经济能力上不输男性，在理财上也可以迎头赶上。只要肯多花一些心思，建立在理财上的信心，你会在理财领域上表现得比男性更好。

误会 2：“我现在还年轻，还用不着理财”

女性在理财上所犯的最大错误就是到了不得不做的地步才去面对理财的问题。

一般而言，女性的平均薪水较男性低。即使有退休金可领，因为职位多低于男同事，她们可领取的金额也会比男性来得少。因此，女性必须将理财的工作视为生活的一部分，积极追求财富的增长，才能让自己享受优质的生活水准。

误会 3：“我只把钱存在银行”

有调查显示，一般女性最常使用的投资工具是储蓄和保险。这样的投资习性可看出女性寻求资金的安全感，却可能忽略了 " 通货膨胀 " 这个无形杀手，不仅可能将利息吃掉，长期下来可能连老本都不保。

误会 4：“会员卡消费节省开支”

女人对各种会员卡、打折卡可谓情有独钟。许多情况下用卡消费确实省钱，但有些时候用卡不但不能省钱，还会适得其反。有的商家规定消费必须达到一定数额后才能取得会员资格，如果单单是为了办卡而突击消费的话，就不一定省钱了；还有一些美容的会员卡，以超低价吸引你缴足年费，可事后要么服务打了折扣，要么干脆人去楼空，让你的会员卡变成废纸一张。

误会 5：“能挣钱不如嫁个好老公”

有的女性把未来寄托于找个有钱老公，却忽视了个人创造、积累财富能力的提高；有的则凡事依赖老公，认为养家是男人天经地义的事情，自己只要管好家就行了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

不要通过婚姻来解决自己的目前经济状况，因为不稳定的婚姻，不仅使你失去金钱，还将使你失去爱。

误会 6："随大流避免理财损失"

大多数女性常常跟随亲朋好友进行相同的投资，却忽视了自己的财务需求，往往不适当的理财模式，反而造成财务危机。

误会 7："我总爱血拼，根本攒不到钱"

女性大都有购物的嗜好与冲动，这是导致许多女性个人理财失败的重要原因。

如何控制购买欲？首先，在选购东西的时候，要慎重考虑自己目前是否真的需要这件东西，哪怕它十分优惠；其次，身上不带过多的现金是控制随意花钱的好方法。

理财需持之以恒，适当调整自己的消费习惯，完全可以将自己的钱财打理得井井有条。

走出理财误区理好财

理财市场以超常规速度发展的同时，理财也正成为一种全民运动。如果说前几年理财对很多人来说，还是个新生事物的话；现在已经有越来越多的人学会用"理财"的眼光来审视财富，尤其是不过，正是在这突飞猛进的发展中，很多人会发现投入了时间、投入了精力、投入了金钱，却总是不得要领。原因何在？或许翻看我们的这一组文章，你会发现文中的主人公如此相熟，她们的理财方式与自己如此相近。如果是这样的话，恐怕你在不知不觉之中，也已陷入了理财的误区。

没有谁愿意身陷于误区的泥潭之中，如何走出这些常见的理财误区？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



1. 改变几个观念

十多年前有一本畅销书叫做《思维的误区》，很多人从这本书找到了新的思维角度。这本书中有过这样一句话，思维走入误区，必将导致行动上的失败。如果把这句话引申到理财上，也是一样的道理。因此，走出理财误区，也离不开观念的改变。

或许在四五年前，对很多人提及理财的时候，她们要么把手一摊：我无财可理；要么摇头拒绝，日子过得好好的，理财有什么用。可是正所谓风水轮流转，当理财已经成为普通百姓生活中不可缺少的一部分的时候，却发现，有的人走向了另外一个极端：每日每夜为钱财奔波劳碌不得自拔，却始终不知这样辛苦理财究竟为的是什么。究竟是为了存折上的数字，还是为了现实中看得见、摸得着的每一分、每一秒？

因此，首先需要改变的观念便是对财富和生活的观点，须知，理财仅仅是手段，而绝不是目的，只有这样才能够让我们拥有更好的心态去管理财富、享受财富。

走出理财误区，也需要摆脱常见的思维桎梏，像“羊群效应”就是投资者们最难以摆脱的误区之一。任何投资行为都存在一定的风险，投资者只有在了解自己、了解市场的基础上做出适合自己的投资决策，才是对自己负责任的表现。任何盲目听从她人意见或“随大流”的行为，非但不能降低投资风险，反而容易给自己的投资带来更大的损失。

2. 记住几个概念

理财离不开投资工具的合理使用。使你身陷误区的另外一个原因是对投资中的概念缺乏足够深入的了解。

投资收益率是我们必须记住的第一个概念。人们总喜欢把投资收益率视为选择投资产品的“刚性指标”，可是你可知对于不同结构和不同投向的理财产品，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

预期收益率实现的机率往往存在着很大的差异。如果盲目听信了“预期收益率”的预测，恐怕你在投资中难免会栽跟头。值得一提的是，在对收益率的误读中，使用“平均年化收益率”来代替对产品的收益预期也越来越典型。平均年化收益率是依据产品多年来的投资表现，以年化的方式计算出来的复合数据，来自于历史表现和统计规律。但在较短的投资期限内，却往往会与实际年收益产生较大的背离。

第二个概念是投资期限，看上去“期限”这个词语与投资没有太大的关系，但成功的理财其实是由一个个不同期限的理财目标衔接组合而成，只有当我们的理财方式与这些理财目标相匹配的时候，才能达成我们的目标，而期限就是其中的一个关键要素。

保险产品的属性是我们强调的第三个概念，对于大部分人来说，保险产品既复杂又难以理解，事实证明很多人都或多或少地存在着投保不当的误区，用“上错花轿嫁错郎”来形容可谓是贴切。有的人把保险当成投资，却不知保险的投资功能存在着诸多的前提限制；有的人胡乱投保，家庭支柱保障全无，却给没有经济能力的子女大笔投保，殊不知，一旦出现家庭风险，这样的投保计划会给家庭经济带来不可估量的损失。

3. 多做几道算术

有时候你会发现，误区的来源竟是如此简单，简单到只需要几道算术题，就可求解出其中的奥妙。可是在以讹传讹的信息传递中，它也竟然迷惑了我们的视听。

最简单的一道算术莫过于“一元基金”。便宜的基金总是受到市场的欢迎，原因是“便宜”，同样的资金投入，“便宜的”基金可以买到更多的份额，以后涨上去了获利可以更多；同时，“便宜”的基金似乎更抗跌，即便未来行情不好，也没有多少下跌的空间。

可是：假设都用 10 万元买了净值分别为 1 元和 2 元的 A、B 两只基金，忽略

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



交易费用，A 基金能买 10 万份，B 基金能买 5 万份。

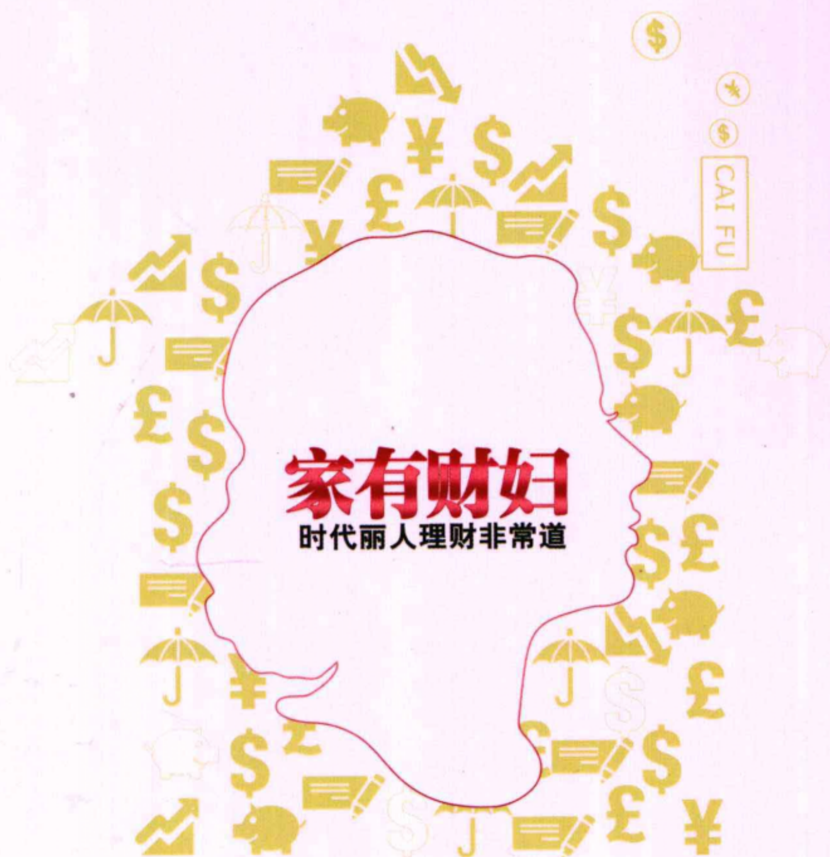
如果一段时间后，两只基金都涨了 10%，那么 A 基金净值为 1 元 ?10% ?0 万份＝ 11 万元，B 基金净值为：2 元 ?10% ? 万份＝ 11 万元。

两只基金最终赚到的钱是一样的。基金赚钱多少，与基金份额无关，只跟净值增长率有关。道理竟是如此简单。

3.6％的费率，12.72％的利率，如果同时摆在你的面前，你会选择哪一个？如果在它们之间划上一个等号，你能相信吗？事实上，这个等式就存在于市场上非常受欢迎的信用卡免息分期付款上。表面上看，信用卡分期还款的费率并不高，每月 0.6％，6 个月分期共计 3.6％的费用是常见的水准。可是你是否看到每月还款时占用银行的资金逐步递减，你所要支付的手续费却纹丝不动？使用上“平均贷款余额”这个概念，动用上“货币时间价值”这个工具，这项看上去低费用的借贷实际成本高达 12.72％（年化）。

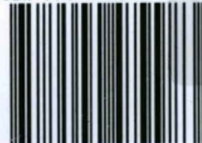
每个人的认知能力都是有限的，在理财的过程中谁也不可能完全避免误区的产生。或许详细的罗列，我们可以找到更多的理财误区，但以下的这十个误区肯定是最为具有代表性和典型意义的。在这些误区中找到自己影子的同时，最重要的还是拨乱反正，早日走出理财误区。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



本书为女性提供最新的理财投资理念，告诉读者最适宜女性的理财投资方法，深入浅出地阐明理财投资中的各种实用技巧，并结合生动真实的案例对理财方法一一作了详细说明，为女性量身订做了适合你理财需求的妙方。为了早日实现财务自由，都来做家中的小财妇吧！

上架建议：家庭理财
ISBN 978-7-5044-7998-3



定价：30.00元